

EXHIBIT

22

CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600.

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON

PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المبلغ 36 000 000 000 ل.ل. مدفوع بالكامل، قائمة المصارف رقم 101، سجل تجاري بيروت رقم 42600.

ص.ب. 1103 2110 / 113-6260 بيروت، لبنان

هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277



List of Customer's Rights and Duties

In reference to Banque du Liban Basic Circular 134, below is the list of Customer's rights and duties.

Customer's Rights

1. To take cognizance of the terms, conditions, and details of the product or service, and to request ample explanations to be sure that he/she has understood them and can abide by them.
2. To obtain from the concerned employee a professional, clear, ample and simplified explanation about the financial services and products with different risk levels.
3. To obtain from the concerned employee a professional and clear answer to any question concerning an ambiguous clause or condition.
4. To request the use of Arabic in any document, correspondence or transaction with the bank.
5. To request to read and obtain in advance a copy of each document and text referred to in any contract to be signed with the bank.
6. To obtain and retain a copy of the contracts and documents signed by the customer without bearing any additional cost.
7. To request the bank to determine the actual cost of the product or service, including the actual insurance cost and the computational method of the lending or deposit interest rate.
8. To choose freely an insurance company among, at least, five companies that are accepted by the bank and mentioned in a written list, in case obtaining the product or service is contingent upon the submission of an insurance policy to the bank.
9. To obtain any product or service, provided it is suitable with the customer's request, profile and perception of the likely financial risks associated to the product or service.
10. To obtain, for each product or service, a periodic detailed statement of account.
11. To refuse to sign a blank or incomplete form and make sure all the required fields and figures in the form to be signed by the customer are correct and complete.
12. To submit a claim about any service or product, and request from the bank an explanation on the claim submission procedure, the time limit needed to be notified of the claim outcome, and the mechanism applied to submit the claim to other authorities whenever the customer is not convinced of the claim outcome.

For more information, please call our hotline on 1210 or email us on: customer.service@ambank.com
Or fill out the feedback form on the bank's website www.ambank.com
Or on the I-Pad in the branch

لائحة حقوق وواجبات العميل

بالإشارة إلى التعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم ١٣٤، نورد في ما يلي لائحة بحقوق وواجبات العميل:

حقوق العميل

١. الاطلاع على أحكام وشروط وتفاصيل المنتج أو الخدمة وطلب الإيضاحات الوافية عنها للتأكد من فهمها والقدرة على الإلتزام بها.
٢. الحصول على شرح واضح وواف ومبسط من قبل الموظف المعني عن الخدمات والمنتجات المالية التي تحتوي على مستويات مختلفة من المخاطر.
٣. الحصول على إجابة عن أية أسئلة بشأن أي بند أو شرط غير واضح من قبل الموظف المعني وذلك بطريقة مهنية وواضحة.
٤. الطلب بأن تكون اللغة العربية معتمدة في أي مستند أو مراسلة أو معاملة مع المصرف.
٥. طلب الاطلاع والاستحصال مسبقاً على نسخة من كل مستند ووثيقة ونص مشار إليه في أي عقد منوي توقيعه مع المصرف.
٦. الحصول على نسخة من العقود والمستندات الموقعة منه والإحتفاظ بها من دون تحميله أي كلفة إضافية.
٧. الطلب من المصرف تحديد الكلفة الفعلية للمنتج أو للخدمة بما فيها الكلفة الفعلية للتأمين وطريقة احتساب الفائدة الدائنة أو المدينة.
٨. حرية اختيار شركة التأمين من بين خمس شركات، على الأقل، مقبولة من المصرف ومبينة في لائحة خطية وذلك إذا كان الحصول على المنتج أو الخدمة مشروطاً بتقديم بوليصة تأمين إلى المصرف.
٩. الحصول على أي منتج أو أي خدمة إذا كان ذلك يتلاءم مع طلبه وخلفيته ومقدرته على استيعاب المخاطر المالية المحتملة لهذا المنتج أو الخدمة.
١٠. الحصول دورياً على كشف مفصل لكل حساب مرتبط بمنتج أو بخدمة.
١١. عدم التوقيع على نماذج فارغة أو غير مكتملة والتأكد من أن كافة الحقول المطلوبة والأرقام في النماذج التي قدمت له للتوقيع صحيحة ومكتملة.
١٢. إمكانية تقديم مراجعة بخصوص أي خدمة أو منتج والطلب من المصرف شرح كيفية تقديم المراجعة والمهلة الزمنية لإبلاغه بالنتيجة وآلية رفع هذه المراجعة إلى مراجع أخرى في حال عدم الاقتناع بالمعالجة المعروضة عليه.

للمزيد من المعلومات، يرجى الإتصال على الخط الساخن ١٢١٠ أو إرسال بريد إلكتروني على العنوان التالي: customer.service@ambank.com

أو تعبئة النموذج الخاص بالمراجعات الموجود على الموقع الإلكتروني للمصرف www.ambank.com أو على جهاز ال I-Pad بالفرع

List of Customer's Rights and Duties

لائحة حقوق وواجبات العميل



Customer's Duties

1. Provide true, complete and accurate information when filling out any form provided by the bank, and refrain from providing any false information.
2. Disclose all financial obligations when applying for a product or service, without prejudice to the rights conferred to customers by the Banking Secrecy Law.
3. Update the personal information submitted to the bank, on a continuous basis and whenever required to do so.
4. Comply with the terms and conditions governing the chosen service or product.
5. Promptly notify the bank of any unknown operation on his/her account.
6. Provide the bank with his/her home address, work address, email, ordinary mail, and telephone number, and report any change in this information to enable the bank to contact the concerned customer personally and thus guarantee the privacy of information.

واجبات العميل

١. تقديم معلومات صادقة وكاملة ودقيقة عند تعبئة أي نماذج خاصة بالمصرف والامتناع عن تقديم أي معلومات خاطئة.
٢. الإفصاح عن التزاماته المالية كافة عند تقديم طلب للحصول على منتج أو خدمة مع حفظ الحقوق التي يمنحه إياها قانون سرية المصارف.
٣. تحديث المعلومات الشخصية المقدمة الى المصرف بشكل مستمر وكلما طلب منه ذلك.
٤. التقيد بالشروط والأحكام التي ترعى الخدمة أو المنتج الذي يستفيد منه.
٥. في حال إكتشافه عمليات مجهولة على حسابه، إبلاغ المصرف بذلك على الفور.
٦. تزويد المصرف بعنوان سكنه وعمله وعنوان بريده الإلكتروني والعادي ورقم هاتفه والإبلاغ عن أي تعديل لهذه المعلومات مما يمكن المصرف من الإتصال بالعمل المعني بشكل يؤمن خصوصية المعلومات الخاصة به.

Instructions to the Customer

1. Do not provide any other party, under any circumstances, with any details about your bank account or any other banking or critical personal information.
2. Whenever facing financial difficulties preventing you from meeting your obligations or paying your installments in due time, refer to the bank in order to find out the best options, including the rescheduling of obligations.
3. Be careful when granting a proxy to a third party to complete your banking and financial transactions, by clearly determining the powers delegated under this proxy.

إرشادات للعميل

١. عدم تقديم أية تفاصيل بشأن حسابه المصرفي أو أية معلومات مصرفية أخرى أو شخصية دقيقة، تحت أي ظرف، إلى طرف آخر.
٢. عند مواجهة صعوبات مالية تمنعه من الإيفاء بالتزاماته أو تسديد أقساطه في الوقت المحدد، مراجعة المصرف بهدف إيجاد الخيارات الأنسب ومنها إعادة جدولة التزاماته.
٣. التنبيه عند منح وكالات رسمية للغير لإنجاز معاملاته المصرفية والمالية بحيث يحدد بدقة الصلاحيات الممنوحة بموجب هذه الوكالات.

I, the undersigned, hereby acknowledge receipt of the List of Customer's Rights and Duties from AM Bank S.A.L., in compliance with the Basic Circular number 134 issued by Banque du Liban, after having read and understood its content.

Customer's Full Name: Joseph Deraa Account/Card number: _____ Signature: Joseph Deraa Date: Dec/17/19

Branch: _____ فرع: _____

أنا الموقع أدناه أصرح وأقر أنني إستلمت من بنك الموارد ش.م.ل. لائحة حقوق وواجبات العميل تطبيقاً للتعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم /١٣٤/، بعد أن اطلعت على مضمونها وفهمت محتواها.

إسم العميل الثلاثي: _____ رقم الحساب/البطاقة: _____ التوقيع: _____ التاريخ: _____



CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LISTED BANKS 101, R.C.B. 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المال 36 000 000 000 ل.ل. مدفوع بالكامل: القائمة المتكاملة رقم 101 - سجل تجاري بيروت رقم 42600
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت - لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Specimen of Signature

Name of Account Owner(s) Joe

Account Number _____

Signee Name _____

Signee Name _____

Date _____

Signature

Josephadon

Josephadon

Signed in the presence of

Name of Account Owner(s) Joe

Account Number _____

Signee Name _____

Signee Name _____

Date _____

Signature

Josephadon

Josephadon

Signed in the presence of



CAPITAL LTD. 20 000 000 000 L.L.P. (AM BANK) LTD., R.C.C. - 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأسمال مسجل: 20.000.000.000 ل.ل. (بنك الموارد) ل.ل.م. - 42600
صندوق بريد: 1103 2110 / 113-6260 بيروت - لبنان
هاتف: +961 1 734040 - فاكس: +961 1 744277

KNOW YOUR CUSTOMER - INDIVIDUAL

Date	03/12/2019	Branch	Jounieh
Customer Full Name	JOSEPH ABDALLAH DAOU	Customer Full Name on System	JOSEPH ABDALLAH DAOU
Customer Category Type	Normal		
KYC ID : 91220	Core Banking System ID :	Card System ID :	

PERSONAL INFORMATION

Title		Gender	Male	
First Name	JOSEPH		جوزيف	الاسم
Last Name	DAOU		صو	الكنية
Maiden Name				الكنية قبل الزواج
Father Name	ABDALLAH		عبدالله	اسم الأب
Mother Name	HALA		هلا	اسم الأم
Mother Maiden Name	IBRACIOUS			شبهة الأم
Date of Birth	10/10/1962	Place of Birth	MAHMARSH	
Country of Birth	LEBANON	Main Nationality	LEBANESE	
Identification Type	Passport	Other Nationality	AMERICAN	
Civil Register Place		Civil register Number		
Passport Number	REDACTED	Place of Issuance	UNITED STATES DEPARTMENT OF STATES	
Country of Issuance	UNITED STATES	Expiry Date	14/08/2029	
Date of Issuance	15/08/2019			

FAMILY INFORMATION

Family Status	Married	Spouse Nationality	
Spouse Name	KAREN DAOU	Number of Dependents	
Number of Children	3		
Comments			

RESIDENTIAL ADDRESS INFORMATION

Is Resident?	No		
Residential Status	Owned		
Country	UNITED STATES	State	FLORIDA
District		City	CLEARWATER
Zip Code	33767		
Street	200 PALM IS SW	Building	200 PALM
Flat/Floor	GRD	Landline Number	REDACTED
Mobile Number	REDACTED	Alternative Landline Number	
Alternative Mobile Number		E mail Address: JOSEPHDAOU@YAHOO.COM	
P.O.Box		Alternative E mail Address :	
		Fax Number	
Do You Have an Alternative Address?	No		

PROFESSIONAL INFORMATION

Professional Status	Self Employed	PEP Classification	Not a PEP
Line of Business	Construction Material Retl Trd		
Profession	Engineer		
Education	Master		

03/12/2019



AM BANK - 1103 2110 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

AM BANK - 1103 2110 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

Company Name	DAOU CO, SAVIS INC, TTLC CONSTRUCTION, TEE TIME LAWN CARE, DEVELOPMENT AND OPTION UNLIMITED,		
Job Position	OWNER OF COMPANIES	Date of Employment	01/01/1989
Country of Income Source	UNITED STATES		
Do you have any additional income?	No		

WORK ADDRESS INFORMATION

Country	UNITED STATES	State	
District		City	ILLIN
Zip Code			
Street	9 N WABASH IL 60602	Building	60602
Flat/Floor	GR	Landline Number	+1312-422-1000
Mobile Number	+1847-800-0292	E mail Address:	
P.O.Box		Fax Number	

FINANCIAL INFORMATION AND SOURCE OF FUND

Purpose of Opening Account	To Save		
Initial Source of Funds	Check deposit from customer own account at other bank		
Additional Information	NEW JOINT ACCOUNT		
Initial Deposit in USD	5,735,930.00 USD	Mode Of Deposit	Check, Transfer
Real Estate	Land, Building, House	Estimation Amount in USD	600,000,000.00
Investment	Land, Building, House	Estimation Amount in USD	
Financial Instrument	None	Estimation Amount in USD	
Total Estimated Liabilities in USD	.00	Total Estimated Assets in USD	600,000,000.00
Expected Annual Inflow In USD	Above \$500,001	Expected Annual Outflow In USD	Above \$500,001
Other Bank Relations	None		
Other Bank Products			
Annual Income	Above \$200,000	Expected Transactions	Outward Crossborder Wiretransfer, Cash withdrawal, Inward Domestic Wiretransfer, Cheque deposit, Inward Crossborder Wiretransfer
Source of Wealth	FROM HIS WORK AS OWNER OF COMPANIES		
Account Turnover Source	Investment Income, Returns from own business, Interest on deposit		

FATCA

US Residency Permit	No	USA 183 days Resident?	No
Permanent instructions to US?	Yes		
Amount Exchanged in USD	20,000,000.00	Reason	IMPORT EXPORT
Permanent instructions with other?	Yes		
Amount Exchanged in USD	20,000,000.00	Reason	IMPORT EXPORT
US Customer Name (As appear on W Forms)	JOSEPH DAOU	Social Security Number	REDACTED
Transactions to/from US	Permanent		

CRS

03/12/2019



P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك (AM BANK) هو بنك مصرفي مقره في بيروت، لبنان. رقم الهاتف: +961.1.734040 / 1103 2110
البريد الإلكتروني: info@am-bank.com.lb
الفاكس: +961.1.744277

Country Of Tax Residence	Tax Identification Number (TIN)	Number	Reason
UNITED STATES	TIN	REDACTED	

REFERRAL INFORMATION

Date of Customer Onboarding 03/12/2019
Introduced By Employee Referral Name Youssef Hanna El-Khoury
CSO Name Mary Azzi Branch Compliance Officer Name Eliana Hrawi
Branch Manager Name Chirine Aoun Account Officer

HOW DOES THE CLIENT WANT TO COMMUNICATE WITH US?

Mobile REDACTED E-Mail: JOSEPHDAOU@YAHOO.COM
Hobbies

ADDITIONAL INFORMATION

Please confirm that you are the ultimate owner and controller for all the funds and transactions that will be executed in the account?
(Beneficiary Right Owner - BRO): Yes

I, the undersigned, upon my complete responsibility, hereby certify, that all the information stated above, including the information related to the beneficial rights owner, are complete, true & correct.

I undertake to advise the bank of any change to the information provided above. I also undertake to advise the bank of all operations effected on the account if I am not the beneficial owner of the amounts deposited.

I authorize AM BANK S.A.L. to send all correspondence, notices, and statements of accounts to the following address, and in this respect I waive my rights under banking secrecy law mentioned in article No. 2, law of 3 September 1956.

Name

Signature

Date

Joseph Daou Dec/17/19

Name and Authentication of Branch Customer Service Officer

Name and Authentication of Branch Compliance Officer

03/12/2019



AM BANK - 1103 2110 BORDJ, ALGERIA - P.O. Box 113-6260

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BORDJ, ALGERIA

PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك: 36 000 000 000 د.ج. صندوق بريد: 1103 2110 - صندوق بريد: 1103 2110

الهاتف: 1103 2110 / 113-6260

الفاكس: +961 1 744277 - الهاتف: +961 1 734040

Name and Authentication of Branch Manager

Joseph Daron

03/12/2019



SAVIS0000013 FULL PAGE
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

إلى بنك سافيس (SAVIS) 1103 2110 / 113-6260
البريد: 1103 2110 / 113-6260
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Personal and Tax Information

Customer Full Name	JOSEPH ABDALLAH DAOU		إسم العميل الثلاثي
Date of Birth	October 10, 1962		تاريخ الميلاد
Place of Birth	MAHMARSH		مكان الولادة
Country of Birth	LEBANON		بلد الولادة
Current Residence Address	عنوان السكن الحالي	Current Business Address	عنوان العمل الحالي
Country / الدولة	UNITED STATES	Country / الدولة	UNITED STATES
State / الولاية	FLORIDA	State / الولاية	
City / المدينة	CLEARWATER	City / المدينة	ILLIN
Street / الشارع	200 PALM IS SW	Street / الشارع	9 N WABASH IL 60602
Building / المبنى	200 PALM	Building / المبنى	60602
Floor / الطابق	GRD	Floor / الطابق	GR
Post Code / الرمز البريدي	33767	Post Code / الرمز البريدي	
Please list in the below table the country or countries in which you are resident for tax purposes, together with your tax identification number(s) "TIN". In case you do not have a TIN number for the below reasons, please fill the TIN field with the digit that suits the case: 1 - In case the country does not issue "TIN" to tax payers, 2 - In case the country does not require TIN reporting,		يرجى إدراج اسم الدولة أو الدول التي تكون مقيماً ضريبياً فيها بالإضافة إلى رقمك الضريبي في كل منها. إذا كنت لا تملك رقماً ضريبياً للأسباب المحددة أدناه الرجاء ذكر الرقم الذي يعكس حالتك الضريبية في خانة الرقم الضريبي: 1 - في حال كانت الدولة لا تصدر للمكلفين رقماً ضريبياً 2 - في حال كانت الدولة لا تطلب التصريح عن الرقم الضريبي من المكلفين	
Country of Tax Residency		Tax Identification Number "TIN"	
إسم دولة الإقامة الضريبية		الرقم الضريبي	
1- UNITED STATES		1- REDACTED	
2-		2-	
3-		3-	
4-		4-	
Please explain why country of taxation is different from country of Primary Residency or Business for each of the above countries (if different):		الرجاء شرح سبب إختلاف كل دولة إقامة ضريبية مصرح بها أعلاه عن دولة عنوان الإقامة/العمل الرئيسي (وذلك في حالة الاختلاف):	
1-			
2-			
3-			
4-			

Joseph Daou

03/12/2019



P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك: 1103 2110 / 113-6260 بيروت، لبنان
هاتف: +961 1 734040 - فاكس: +961 1 744277

Certificate and Signature

التصريح والتوقيع

By signing this form, I:

أنا الموقع أدناه

I. Declare that the information contained in this form (Common Reporting Standards- Individual tax residency- self certification form) is true, accurate, complete and correct.	1 - أصرح بأن هذه المعلومات المدونة في هذا النموذج هي معلومات دقيقة، صحيحة، كاملة ومستحدثة.
II. Acknowledge that AM BANK S.A.L. is required to provide such information as well as any requested information to Local Lebanese Governmental Authorities who would exchange them with foreign authorities of another country or countries in which the account holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.	2 - أوافق على أن يقوم بنك الموارد ش.م.ل. بالإفصاح عن هذه المعلومات وأية معلومات أخرى تطلب منه الإفصاح عنها لصالح السلطات اللبنانية التي بدورها تقوم بتبادل هذه المعلومات مع سلطات بلد / بلدان أجنبية حيث يكون صاحب هذا الحساب مقيماً / ضريبياً فيها وذلك عملاً بالاتفاقيات النافذة ما بين الحكومات في ما يتعلق بتبادل المعلومات الضريبية.
III. Undertake to advise AM BANK S.A.L., in written within 15 days, of any change in circumstances which affects my tax residency status or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide the bank with a suitably updated self-certification form within 30 days of such change.	3 - أتعهد خطياً / بإعلام بنك الموارد ش.م.ل. بأي تعديل في الظروف التي تؤثر على وضع اقامتي الضريبي أو تجعل المعلومات الواردة في هذا النموذج غير صحيحة وذلك ضمن مهلة خمسة عشر يوماً / تلي حدوث هذا التعديل. كما أتعهد بتزويد بنك الموارد ش.م.ل. بنموذج جديد وذلك ضمن مهلة ثلاثين يوماً / تلي تاريخ حدوث هذا التعديل.

Account Holder's Name	JOSEPH ABDALLAH DAOU	اسم صاحب الحساب
Name of the authorized signatory (if any with capacity)		اسم المفوض بالتوقيع (إذا وجد مع تحديد الصفة)

Signature

التوقيع

Date

0cc/17/19

التاريخ

Name and signature of Customer Service Officer

اسم وتوقيع موظف خدمة الزبائن:

Mary Azzi

Name and Signature of Compliance Officer in the Branch

اسم وتوقيع ضابط الامتثال في الفرع:

Eliana Hrawi

03/12/2019



AM BANK
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك - AM BANK - 1103 2110 / 1103 2110 بيروت
الهاتف - +961.1.734040 - الفاكس - +961.1.744277

(FATCA)

الحسابات الخاضعة لـ FATCA

يرجى أخذ العلم أن مصرفنا وبنائنا مع توجهات المصارف في العالم يراعي الأحكام والشروط المنصوص عليها في قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الأجنبية (FATCA) وفي الأنظمة والإتفاقيات التطبيقية الملزمة. إن تلك الأحكام والشروط:

تفرض على المصارف والمؤسسات المالية إعلام السلطات الضريبية الأمريكية دورياً عن الحسابات المفتوحة لدى المصارف ومجموعة المؤسسات المصرفية والمالية التابعة للمصرف والعائدة، بصورة قانونية أو اقتصادية، لأشخاص طبيعيين أو معنويين خاضعين للتصريح وفقاً لـ (FATCA)، أو لأشخاص معنويين يملك أكثر من عشرة بالمئة من حصصها أو أسهمها بصورة مباشرة أو غير مباشرة، شخص خاضع للتصريح وفقاً لأحكام FATCA

. تحدد مؤشرات من شأنها الدلالة على أن الزبون مكلف بالضريبة الأمريكية. من هذه المؤشرات على سبيل المثال دون الحصر:

أن يكون لديه جواز سفر أمريكي أو غرين كارد أو يكون مولوداً أو مقيماً في الولايات المتحدة الأمريكية أو له فيها عنوان إقامة أو عمل أو عنوان بريدي أو نشاط أو رقم هاتف أو يكون أعطى تعليمات مستمرة بتحويل أموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية أو وكالة عن الحساب إلى شخص له عنوان فيها، أو يعتبره القانون الأمريكي بمثابة المقيم ضريبياً في الولايات المتحدة لتراكم مدة تواجده على أراضيها أو لأي سبب آخر.

عند وجود أي من تلك المؤشرات يتوجب على الزبون، ضمن مهلة محددة، أن يزود المصرف بالمعلومات والمستندات التي من شأنها إثبات صحة أو عدم صحة خضوعه بالضريبة الأمريكية ولأحكام FATCA بالمعلومات والمستندات التي يطلبها المصرف ويتوجب على المصرف بعد ذلك إرسال تلك المعلومات والمستندات إلى السلطات الضريبية الأمريكية.

. تفرض على المصارف تحديث المعلومات المتعلقة بزبائنها وتفرض على الزبون الخاضع للضريبة الأمريكية ولأحكام FATCA رفع السرية المصرفية تجاه السلطات الضريبية الأمريكية والإجازة للمصرف بإعطائها المعلومات والمستندات المطلوبة عنه وعن حساباته وعلاقاته وعملياته مع المصرف.

. تفرض على المصارف والمؤسسات المالية، في حال رفض الزبون المعني تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة ضمن المهلة أو تلكاً في تقديمها أو في حال وجود تناقض أو التباس في المعلومات والمستندات المقدمة من الزبون أو في حال رفضه رفع السرية المصرفية تجاه السلطات الضريبية الأمريكية، أن تصنف الزبون "زبون غير متعاون" (Recalcitrant account holder) بمفهوم القانون المذكور، وأن تقطع، لصالح السلطات الضريبية، نسبة من مداخيله وأمواله الخاضعة بموجب FATCA للإقطاع وأن تجمد وتقتل حساباته وتنتهي علاقتها معه.

زبائننا الأعزاء أوجزنا في ما تقدم مفهومنا لأحكام FATCA ولما نحن ملزمون بتطبيقه بهذا الخصوص. غير أننا لسنا خبراء في شؤون الضريبة الأمريكية ويعود لكل من يجد نفسه معنياً بأحكام FATCA مراجعة إدارة الواردات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية (INTERNAL REVENUES SERVICE) أو من يراه مناسباً من خبراء وأخصائيين في هذا الشأن للتصرف وفق المعطيات التي تتوفر له من تلك المصادر. ولا يسعنا بالتالي، لأي سبب من الأسباب، أن نتحمل، تجاه أي كان، أية مسؤولية عن مفهومنا لتلك الأحكام وعن أي إجراء أو تدبير قد نضطر للقيام به تطبيقاً له.

يعتبر الأعلام الحاضر جزء لا يتجزأ من الإتفاقيات والعقود التي ترعى علاقة المصرف بالزبون.

يرجى من زبائننا الكرام مراجعة المصرف في أقرب وقت ممكن لمراعاة أحكام FATCA

بنك الموارد ش.م.ل.

لأخذ العلم،

التاريخ

الاسم

التوقيع

03/12/2019



Central L.T. 30 000 000 000 P.O. Box 1103, Beirut, Lebanon
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك المركزي 30 000 000 000 صندوق بريد 1103، بيروت، لبنان
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961 1 734040 - فاكس: +961 1 744277

Special form for Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Accounts subject to FATCA

Please be informed that our bank, in line with the orientation of the banking institutions worldwide, complies with the terms and conditions of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the relevant mandatory implementing regulations and agreements. These terms and conditions:

- Impose on banks and financial institutions to make regular reporting on accounts opened at the bank and its banks and financial institutions subsidiaries, and belonging, legally or economically, to US tax payers, as per FATCA, whether individuals or entities, including entities in which a US tax payer holds, directly or indirectly, a participation of more than %10.
- Set a list of indicia indicating a potential US tax payer client. This list of indicia includes, without limitation, the following:
The client (i) holds a US Passport or Green Card or is born in or resident of the USA, (ii) has, in the USA, a private, business or postal address, an activity or a telephone number (iii) has given standing instructions to transfer funds to an account in the USA (iv) has appointed an attorney on the account whose address is in the USA, or (v) is considered by US Laws as a US tax payer for having cumulated a certain periods of stay in the USA or for any other reason.

When such indicia are found, the client should, within a specified period, provide the bank with information and documents evidencing whether or not he is subject to US tax as per FATCA's provisions, and such other information and documents that may be requested by the bank and the bank will have to send them to the US tax authorities.

- Impose on the banks to update their clients data (KYC) and impose on the client who is subject to US tax and to FATCA's provisions to waive the banking secrecy towards the US tax authorities and to authorize the bank to provide said authorities with the requested information and documents related to him, his accounts and his relations and operations with the bank.
- Impose on banks and financial institutions, in any of the following cases:
 - i. Refusal or non-cooperation of the concerned client in providing the requested information and documents within the specified period of time;
 - ii. Existence of a contradiction or inconsistency in the information and documents provided by the concerned client;
 - iii. Refusal of the concerned client to waive the banking secrecy towards the US tax authorities;

To classify the client as a "Recalcitrant Account Holder" as defined by FATCA, to withhold, to the benefit of the US tax authorities, a percentage rate out of the client's proceeds which are subject to withholding as per FATCA, to block and close the client's accounts and to terminate its relationship with him.

Dear clients, we have summarized here above our understanding of some of FATCA's provisions and the measures that we are constrained to take in this regard. However, as we are not experts in US taxation, we kindly advise the concerned clients to refer to the US Internal Revenues Service and/or the experts and specialists that they deem appropriate and to act according to their advice and guidance. Therefore, we cannot be held liable towards anyone with respect to the understanding summarized above and to the measures that we might be compelled to take in implementation thereof.

The present acknowledgement letter shall be considered as an integral part of the agreements governing the client relations with the bank.

Our esteemed concerned clients are required to contact our bank as soon as possible in order to comply with FATCA.

AM BANK S.A.L.

Date

Dec 17 2019

Name

Joseph Daou

Signature

Joseph Daou

03/12/2019

Form **W-9**(Rev. November 2017)
Department of the
Treasury Internal
Revenue Service**Request for Taxpayer Identification Number and Certification**
Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.Give Form to the
requester. Do not
send to the IRS.Print or type
See Specific Instructions on page 2

1 Name (as shown on your income tax return). Name is required on this line; do not leave this line blank. Joseph Daou	
2 Business name/disregarded entity name, if different from above	
3 Check appropriate box for federal tax classification; check only one of the following seven boxes: <input checked="" type="checkbox"/> Individual/sole proprietor or single-member LLC <input type="checkbox"/> C Corporation <input type="checkbox"/> S Corporation <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> Trust/estate <input type="checkbox"/> Limited liability company. Enter the tax classification (C=C corporation, S=S corporation, P=partnership) Note: Check the appropriate box in the line above for the tax classification of the single-member owner. Do not check LLC if the LLC is classified as a single-member LLC that is disregarded from the owner unless the owner of the LLC is another LLC that is not disregarded from the owner for U.S. federal tax purposes. Otherwise, a single-member LLC that is disregarded from the owner should check the appropriate box for the tax classification of its owner. <input type="checkbox"/> Other (see instructions)	4 Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3): Exempt payee code (if any) _____ Exemption from FATCA reporting code (if any) _____ <small>(Applies to accounts maintained outside the U.S.)</small>
5 Address (number, street, and apt. or suite no.) 200 Palm Island SW	Requester's name and address (optional)
6 City, state, and ZIP code Clearwater beach, FL, 33767	
7 List account number(s) here (optional)	

Part I Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see How to get a TIN, later.

Social security number

REDACTED

or

Employer identification number

[]	[]	-	[]	[]	[]	[]	[]
-----	-----	---	-----	-----	-----	-----	-----

Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. Also see What Name and Number To Give the Requester for guidelines on whose number to enter.

Part II Certification

Under penalties of perjury, I certify that:

1. The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
2. I am not subject to backup withholding because: (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
3. I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
4. The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.

Sign HereSignature of
U.S. person**Joseph Daou**

Date

Dec 17 2019**General Instructions**

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future developments. For the latest information about developments related to Form W-9 and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/FormW9.

Purpose of Form

Information return with the IRS must obtain your correct taxpayer identification number (TIN) which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number

- Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds)
- Form 1099-MISC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds)
- Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers)
- Form 1099-S (proceeds from real estate transactions)
- Form 1099-K (merchant card and third party network transactions)
- Form 1098 (home mortgage interest), 1098-E (student loan interest), 1098-T (tuition)
- Form 1099-C (canceled debt)

03/12/2019

Joseph Daou

(ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reportable on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following.

- Form 1099-INT (interest earned or paid)

• Form 1099-A (acquisition or abandonment of secured property)
Use Form W-9 only if you are a U.S. person (including a resident alien), to provide your correct TIN.

If you do not return Form W-9 to the requester with a TIN, you might be subject to backup withholding. See What is backup withholding, later.

Cat. No. 10231X

Form **W-9** (Rev. 11-2017)

Joseph D. Dason

03/12/2019

By signing the filled-out form, you:

1. Certify that the TIN you are giving is correct (or you are waiting for a number to be issued),
2. Certify that you are not subject to backup withholding, or
3. Claim exemption from backup withholding if you are a U.S. exempt payee. If applicable, you are also certifying that as a U.S. person, your allocable share of any partnership income from a U.S. trade or business is not subject to the withholding tax on foreign partners' share of effectively connected income, and
4. Certify that FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that you are exempt from the FATCA reporting, is correct. See *What is FATCA reporting*, later, for further information.

Note: If you are a U.S. person and a requester gives you a form other than Form W-9 to request your TIN, you must use the requester's form if it is substantially similar to this Form W-9.

Definition of a U.S. person. For federal tax purposes, you are considered a U.S. person if you are:

- An individual who is a U.S. citizen or U.S. resident alien;
- A partnership, corporation, company, or association created or organized in the United States or under the laws of the United States;
- An estate (other than a foreign estate); or
- A domestic trust (as defined in Regulations section 301.7701-7).

Special rules for partnerships. Partnerships that conduct a trade or business in the United States are generally required to pay a withholding tax under section 1446 on any foreign partners' share of effectively connected taxable income from such business. Further, in certain cases where a Form W-9 has not been received, the rules under section 1446 require a partnership to presume that a partner is a foreign person, and pay the section 1446 withholding tax. Therefore, if you are a U.S. person that is a partner in a partnership conducting a trade or business in the United States, provide Form W-9 to the partnership to establish your U.S. status and avoid section 1446 withholding on your share of partnership income.

In the cases below, the following person must give Form W-9 to the partnership for purposes of establishing its U.S. status and avoiding withholding on its allocable share of net income from the partnership conducting a trade or business in the United States.

- In the case of a disregarded entity with a U.S. owner, the U.S. owner of the disregarded entity and not the entity;
- In the case of a grantor trust with a U.S. grantor or other U.S. owner, generally, the U.S. grantor or other U.S. owner of the grantor trust and not the trust; and
- In the case of a U.S. trust (other than a grantor trust), the U.S. trust (other than a grantor trust) and not the beneficiaries of the trust.

Foreign person. If you are a foreign person or the U.S. branch of a foreign bank that has elected to be treated as a U.S. person, do not use Form W-9. Instead, use the appropriate Form W-8 or Form 8233 (see Pub. 515, Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities).

Example. Article 20 of the U.S.-China income tax treaty allows an exemption from tax for scholarship income received by a Chinese student temporarily present in the United States. Under U.S. law, this student will become a resident alien for tax purposes if his or her stay in the United States exceeds 5 calendar years. However, paragraph 2 of the first Protocol to the U.S.-China treaty (dated April 30, 1984) allows the provisions of Article 20 to continue to apply even after the Chinese student becomes a resident alien of the United States. A Chinese student who qualifies for this exception (under paragraph 2 of the first protocol) and is relying on this exception to claim an exemption from tax on his or her scholarship or fellowship income would attach to Form W-9 a statement that includes the information described above to support that exemption.

If you are a nonresident alien or a foreign entity, give the requester the appropriate completed Form W-8 or Form 8233.

Backup Withholding

What is backup withholding? Persons making certain payments to you must under certain conditions withhold and pay to the IRS 28% of such payments. This is called "backup withholding." Payments that may be subject to backup withholding include interest, tax-exempt interest, dividends, broker and barter exchange transactions, rents, royalties, nonemployee pay, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, and certain payments from fishing boat operators. Real estate transactions are not subject to backup withholding.

You will not be subject to backup withholding on payments you receive if you give the requester your correct TIN, make the proper certifications, and report all your taxable interest and dividends on your tax return.

Payments you receive will be subject to backup withholding if:

Certain payees and payments are exempt from backup withholding. See *Exempt payee code*, later, and the separate Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

1. You do not furnish your TIN to the requester,
2. You do not certify your TIN when required (see the instructions for Part II for details),
3. The IRS tells the requester that you furnished an incorrect TIN,
4. The IRS tells you that you are subject to backup withholding because you did not report all your interest and dividends on your tax return (for reportable interest and dividends only), or
5. You do not certify to the requester that you are not subject to backup withholding under 4 above (for reportable interest and dividend accounts opened after 1983 only).

Also see *Special rules for partnerships*, earlier.

What is FATCA Reporting?

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) requires a participating foreign financial institution to report all United States account holders that are specified United States persons. Certain payees are exempt from FATCA reporting. See *Exemption from FATCA reporting code*, later, and the Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

Updating Your Information

03/12/2019



Nonresident alien who becomes a resident alien. Generally, only a nonresident alien individual may use the terms of a tax treaty to reduce or eliminate U.S. tax on certain types of income. However, most tax treaties contain a provision known as a "saving clause." Exceptions specified in the saving clause may permit an exemption from tax to continue for certain types of income even after the payee has otherwise become a U.S. resident alien for tax purposes.

If you are a U.S. resident alien who is relying on an exception contained in the saving clause of a tax treaty to claim an exemption from U.S. tax on certain types of income, you must attach a statement to Form W-9 that specifies the following five items.

1. The treaty country. Generally, this must be the same treaty under which you claimed exemption from tax as a nonresident alien.
2. The treaty article addressing the income.
3. The article number (or location) in the tax treaty that contains the saving clause and its exceptions.
4. The type and amount of income that qualifies for the exemption from tax.
5. Sufficient facts to justify the exemption from tax under the terms of the treaty article.

You must provide updated information to any person to whom you claimed to be an exempt payee if you are no longer an exempt payee and anticipate receiving reportable payments in the future from this person. For example, you may need to provide updated information if you are a C corporation that elects to be an S corporation, or if you no longer are tax exempt. In addition, you must furnish a new Form W-9 if the name or TIN changes for the account; for example, if the grantor of a grantor trust dies.

Updating Your Information

Failure to furnish TIN. If you fail to furnish your correct TIN to a requester, you are subject to a penalty of \$50 for each such failure unless your failure is due to reasonable cause and not to willful neglect.

Civil penalty for false information with respect to withholding. If you make a false statement with no reasonable basis that results in no backup withholding, you are subject to a \$500 penalty.



Criminal penalty for falsifying information. Willfully falsifying certifications or affirmations may subject you to criminal penalties including fines and/or imprisonment.

Misuse of TINs. If the requester discloses or uses TINs in violation of federal law, the requester may be subject to civil and criminal penalties.

Updating Your Information

Line 1

You must enter one of the following on this line; do not leave this line blank. The name should match the name on your tax return.

If this Form W-9 is for a joint account (other than an account maintained by a foreign financial institution (FFI)), list first, and then circle, the name of the person or entity whose number you entered in Part I of Form W-9. If you are providing Form W-9 to an FFI to document a joint account, each holder of the account that is a U.S. person must provide a Form W-9.

a. **Individual.** Generally, enter the name shown on your tax return. If you have changed your last name without informing the Social Security Administration (SSA) of the name change, enter your first name, the last name as shown on your social security card, and your new last name.

Note: ITIN applicant: Enter your individual name as it was entered on your Form W-7 application, line 1a. This should also be the same as the name you entered on the Form 1040/1040A/1040EZ you filed with your application.

b. **Sole proprietor or single-member LLC.** Enter your individual name as shown on your 1040/1040A/1040EZ on line 1. You may enter your business, trade, or "doing business as" (DBA) name on line 2.

c. **Partnership, LLC that is not a single-member LLC, C corporation, or S corporation.** Enter the entity's name as shown on the entity's tax return on line 1 and any business, trade, or DBA name on line 2.

d. **Other entities.** Enter your name as shown on required U.S. federal tax documents on line 1. This name should match the name shown on the charter or other legal document creating the entity. You may enter any business, trade, or DBA name on line 2.

IF the entity/person on line 1 is a(n) . . .	THEN check the box for . . .
• Corporation	Corporation
• Individual • Sole proprietorship, or • Single-member limited liability company (LLC) owned by an individual and disregarded for U.S. federal tax purposes	Individual/sole proprietor or single-member LLC
• LLC treated as a partnership for U.S. federal tax purposes, • LLC that has filed Form 8832 or 2553 to be taxed as a corporation, or • LLC that is disregarded as an entity separate from its owner but the owner is another LLC that is not disregarded for U.S. federal tax purposes	Limited liability company and enter the appropriate tax classification. (P= Partnership; C= C corporation; or S= S corporation)
• Partnership	Partnership
• Trust/estate	Trust/estate

Line 4, Exemptions

If you are exempt from backup withholding and/or FATCA reporting, enter in the appropriate space on line 4 any code(s) that may apply to you.

Exempt payee code.

- Generally, individuals (including sole proprietors) are not exempt from backup withholding.
- Except as provided below, corporations are exempt from backup withholding for certain payments, including interest and dividends.
- Corporations are not exempt from backup withholding for payments made in settlement of payment card or third party network transactions.
- Corporations are not exempt from backup withholding with respect to attorneys' fees or gross proceeds paid to attorneys, and corporations that provide medical or health care services are not exempt with respect to payments reportable on Form 1099-MISC.

The following codes identify payees that are exempt from backup withholding. Enter the appropriate code in the space in line 4.

1—An organization exempt from tax under section 501(a), any IRA, or a custodial account under section 403(b)(7) if the account satisfies the requirements of section 401(f)(2)

2—The United States or any of its agencies or instrumentalities

3—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

4—A foreign government or any of its political subdivisions, agencies, or instrumentalities

5—A corporation

6—A dealer in securities or commodities required to register in



03/12/2019

e. **Disregarded Entity.** For U.S. federal tax purposes, an entity that is disregarded as an entity separate from its owner is treated as a "disregarded entity." See Regulations section 301.7701-2(c)(2)(iii). Enter the owner's name on line 1. The name of the entity entered on line 1 should never be a disregarded entity. The name on line 1 should be the name shown on the income tax return on which the income should be reported. For example, if a foreign LLC that is treated as a disregarded entity for U.S. federal tax purposes has a single owner that is a U.S. person, the U.S. owner's name is required to be provided on line 1. If the direct owner of the entity is also a disregarded entity, enter the first owner that is not disregarded for federal tax purposes. Enter the disregarded entity's name on line 2, "Business name/disregarded entity name." If the owner of the disregarded entity is a foreign person, the owner must complete an appropriate Form W-8 instead of a Form W-9. This is the case even if the foreign person has a U.S. TIN.

the United States, the District of Columbia, or a U.S. commonwealth or possession

7—A futures commission merchant registered with the Commodity Futures Trading Commission

8—A real estate investment trust

9—An entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

10—A common trust fund operated by a bank under section 584(a)

11—A financial institution

12—A middleman known in the investment community as a nominee or custodian

13—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947

Line 2

If you have a business name, trade name, DBA name, or disregarded entity name, you may enter it on line 2.

Line 3

Check the appropriate box on line 3 for the U.S. federal tax classification of the person whose name is entered on line 1. Check only one box on line 3.



03/12/2019

The following chart shows types of payments that may be exempt from backup withholding. The chart applies to the exempt payees listed above, 1 through 13.

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if items 1, 4, or 5 below indicate otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see Exempt payee code earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.

1. Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983. You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

3. Real estate transactions. You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. Other payments. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

What Name and Number To Give the Requester

IF the payment is for . . .	THEN the payment is exempt for . . .
Interest and dividend payments	All exempt payees except for 7
Broker transactions	Exempt payees 1 through 4 and 6 through 11 and all C corporations. S corporations must not enter an exempt payee code because they are exempt only for sales of noncovered securities acquired prior to 2012.
Barter exchange transactions and patronage dividends	Exempt payees 1 through 4
Payments over \$600 required to be reported and direct sales over \$5,000 ¹	Generally, exempt payees 1 through 5 ²
Payments made in settlement of payment card or third party network transactions	Exempt payees 1 through 4

M—A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan

Note: You may wish to consult with the financial institution requesting this form to determine whether the FATCA code and/or exempt payee code should be completed.

Line 5

Enter your address (number, street, and apartment or suite number). This is where the requester of this Form W-9 will mail your information returns. If this address differs from the one the requester already has on file, write NEW at the top. If a new address is provided, there is still a chance the old address will be used until the payor changes your address in their records.

Line 6

Enter your city, state, and ZIP code.

Part I. Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. If you are a resident alien and you do not have and are not eligible to get an SSN, your TIN is your IRS individual taxpayer identification number (ITIN). Enter it in the social security number box. If you do not have an ITIN, see *How to get a TIN* below.

If you are a sole proprietor and you have an EIN, you may enter either your SSN or EIN.

If you are a single-member LLC that is disregarded as an entity separate from its owner, enter the owner's SSN (or EIN, if the owner has one). Do not enter the disregarded entity's EIN. If the LLC is classified as a corporation or partnership, enter the entity's EIN.

Note: See *What Name and Number To Give the Requester* later, for further clarification of name and TIN combinations.

How to get a TIN. If you do not have a TIN, apply for one immediately. To apply for an SSN, get Form SS-5, Application for a Social Security Card, from your local SSA office or get this form online at www.SSA.gov. You may also get this form by calling 1-800-772-1213. Use Form W-7, Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number, to apply for an ITIN, or Form SS-4, Application for Employer Identification Number, to apply for an EIN. You can apply for an EIN online by accessing the IRS website at www.irs.gov/Businesses and clicking on Employer Identification Number (EIN) under Starting a Business. Go to www.irs.gov/Forms to view, download, or print Form W-7 and/or Form SS-4. Or, you can go to www.irs.gov/OrderForms to place an order and have Form W-7 and/or SS-4 mailed to you within 10 business days.

If you are asked to complete Form W-9 but do not have a TIN, apply for a TIN and write "Applied For" in the space for the TIN, sign and date the form, and give it to the requester. For interest and dividend payments, and certain payments made with respect to readily tradable instruments, generally you will have 60 days to get a TIN and give it to the requester before you are subject to backup withholding on payments. The 60-day rule does not apply to other types of payments. You will be subject to backup withholding on all such payments until you provide your TIN to the requester.

X Joseph A. [Signature]

03/12/2019

¹See Form 1099-MISC, Miscellaneous Income, and its instructions.

²However, the following payments made to a corporation and reportable on Form 1099-MISC are not exempt from backup withholding: medical and health care payments, attorneys' fees, gross proceeds paid to an attorney reportable under section 6045(f), and payments for services paid by a federal executive agency.

Exemption from FATCA reporting code. The following codes identify payees that are exempt from reporting under FATCA. These codes apply to persons submitting this form for accounts maintained outside of the United States by certain foreign financial institutions. Therefore, if you are only submitting this form for an account you hold in the United States, you may leave this field blank. Consult with the person requesting this form if you are uncertain if the financial institution is subject to these requirements. A requester may indicate that a code is not required by providing you with a Form W-9 with "Not Applicable" (or any similar indication) written or printed on the line for a FATCA exemption code.

A—An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37)

B—The United States or any of its agencies or instrumentalities

C—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

D—A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

E—A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

F—A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state

G—A real estate investment trust

H—A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

I—A common trust fund as defined in section 584(a)

J—A bank as defined in section 581

K—A broker

L—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1)

Note. Entering "Applied For" means that you have already applied for a TIN or that you intend to apply for one soon.

Caution: A disregarded U.S. entity that has a foreign owner must use the appropriate Form W-8.

Part II. Certification

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if item 1, 4, or 5 below indicates otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see *Exempt payee code*, earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.



03/12/2019

1. **Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983.** You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. **Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983.** You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

3. **Real estate transactions.** You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. **Other payments.** You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. **Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), ABL accounts (under section 529A), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions.** You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

For this type of account:	Give name and EIN of:
1 ^c Account with the Department of Agriculture in the name of a public entity (such as a state or local government, school	The public entity
1 ^f Grantor trust filing under the Form 1041 Filing Method or the Optional Form 1099 Filing Method 2 (see Regulations	The trust

^cList first and circle the name of the person whose number you furnish. If only one person on a joint account has an SSN, that person's number must be furnished.

^fCircle the minor's name and furnish the minor's SSN.

^aYou must show your individual name and you may also enter your business or DBA name on the "Business name/disregarded entity" name line. You may use either your SSN or EIN (if you have one), but the IRS encourages you to use your SSN.

^dList first and circle the name of the trust, estate, or pension trust. (Do not furnish the TIN of the personal representative or trustee unless the legal entity itself is not designated in the account title.) Also see Special rules for partnerships, earlier.

What Name and Number To Give the Requester

For this type of account:	Give name and SSN of:
1. Individual	The individual
2. Two or more individuals (joint account) other than an account or, if combined funds,	The actual owner of the account
3. Two or more U.S. persons (joint account maintained by	Each holder of the account
4. Custodial account of a minor (Uniform Gift to Minors Act)	The minor ²
5. a. The usual revocable savings trust (grantor is also trustee)	The grantor-trustee ³
b. So-called trust account that is not a legal or valid trust	The actual owner ³
6. Sole proprietorship or disregarded entity owned by	The owner ³
7. Grantor trust filing under Optional Form 1099 Filing Method 1 (see Regulations	The grantor ⁴

For this type of account:	Give name and EIN of:
8. Disregarded entity not owned by an individual	The owner
9. A valid trust, estate, or pension trust	Legal entity ⁴
10. Corporation or LLC electing corporate status on Form	The corporation
11. Association, club, religious, charitable, educational, or	The organization



03/12/2019

other tax-exempt organization

*Note: The grantor also must provide a Form W-9 to trustee of trust.

1. Partnership or multi-member LLC The partnership

1. A broker or registered nominee The broker or nominee nominee

Joseph D. Aaron

03/12/2019

Note: If no name is circled when more than one name is listed, the number will be considered to be that of the first name listed.

Secure Your Tax Records From Identity Theft

Identity theft occurs when someone uses your personal information such as your name, SSN, or other identifying information, without your permission, to commit fraud or other crimes. An identity thief may use your SSN to get a job or may file a tax return using your SSN to receive a refund.

To reduce your risk:

- Protect your SSN,
- Ensure your employer is protecting your SSN, and
- Be careful when choosing a tax preparer.

If your tax records are affected by identity theft and you receive a notice from the IRS, respond right away to the name and phone number printed on the IRS notice or letter.

If your tax records are not currently affected by identity theft but you think you are at risk due to a lost or stolen purse or wallet, questionable credit card activity or credit report, contact the IRS Identity Theft Hotline at 1-800-908-4490 or submit Form 14039.

For more information, see Pub. 5027, Identity Theft Information for Taxpayers.

Victims of identity theft who are experiencing economic harm or a systemic problem, or are seeking help in resolving tax problems that have not been resolved through normal channels, may be eligible for Taxpayer Advocate Service (TAS) assistance. You can reach TAS by calling the TAS toll-free case intake line at 1-877-777-4778 or TTY/TDD 1-800-829-4059.

Protect yourself from suspicious emails or phishing schemes. Phishing is the creation and use of email and websites designed to mimic legitimate business emails and websites. The most common act is sending an email to a user falsely claiming to be an established legitimate enterprise in an attempt to scam the user into surrendering private information that will be used for identity theft.



03/12/2019

The IRS does not initiate contacts with taxpayers via emails. Also, the IRS does not request personal detailed information through email or ask taxpayers for the PIN numbers, passwords, or similar secret access information for their credit card, bank, or other financial accounts.

If you receive an unsolicited email claiming to be from the IRS, forward this message to phishing@irs.gov. You may also report misuse of the IRS name, logo, or other IRS property to the Treasury Inspector General for Tax Administration (TIGTA) at 1-800-366-4484. You can forward suspicious emails to the Federal Trade Commission at spam@uce.gov or report them at www.ftc.gov/complaint. You can contact the FTC at www.ftc.gov/idtheft or 877-IDTHEFT (877-438-4338). If you have been the victim of identity theft, see www.IdentityTheft.gov and Pub. 5027.

Visit www.irs.gov/identitytheft to learn more about identity theft and how to reduce your risk.

Privacy Act Notice

Section 6109 of the Internal Revenue Code requires you to provide your correct TIN to persons (including federal agencies) who are required to file information returns with the IRS to report interest, dividends, or certain other income paid to you; mortgage interest you paid; the acquisition or abandonment of secured property; the cancellation of debt; or contributions you made to an IRA, Archer MSA, or HSA. The person collecting this form uses the information on the form to file information returns with the IRS, reporting the above information. Routine uses of this information include giving it to the Department of Justice for civil and criminal litigation and to cities, states, the District of Columbia, and U.S. commonwealths and possessions for use in administering their laws. The information also may be disclosed to other countries under a treaty, to federal and state agencies to enforce civil and criminal laws, or to federal law enforcement and intelligence agencies to combat terrorism. You must provide your TIN whether or not you are required to file a tax return. Under section 3406, payers must generally withhold a percentage of taxable interest, dividend, and certain other payments to a payee who does not give a TIN to the payer. Certain penalties may also apply for providing false or fraudulent information.





AM BANK S.A.L. - P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 Beirut, Lebanon
Phone: +961.1.734040 - Fax: +961.1.744277

بنك الموارد ش.م.ل. - صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت - لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Declaration OPTION 1

To AM BANK S.A.L.

الخيار 1

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the Undersigned, JOSEPH ABDALLAH DAOU, After acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), hereby declare, at our full responsibility, that **we are not subject to US taxation as per FATCA**, and undertake to provide your bank, within a period of (30) days, with the information and documents supporting our declaration and refuting the validity of the FATCA indicia which you are referring to, knowing that, in case we fail to do so, we will be classified as a "Recalcitrant Account Holder". In addition we hereby, authorise your bank, its staff and managers, to provide such information and documents to the US authorities, to your correspondent banking and financial institutions and to the institutions related to your group and, for this purpose at the bank's discretion waive the banking secrecy.

نحن الموقعين أدناه JOSEPH ABDALLAH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح بوجوبه، على كامل مسؤوليتنا، بأننا غير مكلفين بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA ونتعهد بتزويد مصرفكم، ضمن مهلة ثلاثين (30) يوماً، وتحت طائلة تصنيفنا "زبوناً" غير متعاون بالمعلومات والمستندات المطلوبة التي تثبت ذلك وتتفق المؤشرات المشار إليها كما وبأننا نجيئ لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المشار إليها للسلطات الأميركية ولمراسليهم من المؤسسات المصرفية والمالية وللمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف وبقدر ما تدعو الحاجة لهذا الغرض، وفق استئساب المصرف، نرفع السرية المصرفية.

Name

الاسم Signature

التوقيع

Date

التاريخ Address

العنوان

Declaration OPTION 2

To AM BANK S.A.L.

الخيار 2

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the Undersigned, JOSEPH ABDALLAH DAOU, After acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), hereby declare, at our full responsibility, that (i) **we are subject to US taxation under FATCA**, (ii) **we waive the banking secrecy** on all matters relating to or in connection with the implementation of FATCA and the relevant implementing regulations and agreements, (iii) **we authorise your bank, and its staff and managers**, to provide the US authorities correspondent banking and financial institutions and to the institutions related to your group with all information and documents relating to us, to our accounts, operations and relation with your bank, and (iv) we undertake to provide your bank with all the information and documents that may be requested by your bank or by the US authorities in this respect.

نحن الموقعين أدناه JOSEPH ABDALLAH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح على كامل مسؤوليتنا بأننا مكلفون بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA وأنها نرفع السرية المصرفية بكل شأن يختص أو ينجم عن تطبيق قانون FATCA والاتفاقيات المشار إليها في كتابكم ونجيز لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة عنا وعن حساباتنا وعلاقتنا وعملياتنا مع المصرف للسلطات الأميركية ولمراسليهم من المؤسسات المصرفية والمالية وللمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف كما نتعهد بتقديم المعلومات والمستندات اللازمة والتي قد يطلبها المصرف أو تطليها السلطات الأميركية في هذا الإطار

Name

الاسم Signature

التوقيع

JOSEPH DAOU

JOSEPH DAOU

Date 08/17/2019

TIN

REDACTED

الرقم الضريبي الأميركي TIN

Address

العنوان

Declaration OPTION 3

To AM BANK S.A.L.

الخيار 3

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the undersigned, JOSEPH ABDALLAH DAOU, after acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), we hereby declare, at our full responsibility, that (i) **we are subject of the US taxation as per FATCA**, (ii) **we refrain from waiving the banking secrecy** on all matters relating to or in connection with the implementation of FATCA and (iii) **we do not authorize your Bank and its staff and managers** to provide the US authorities with any information or document relating to us and to our accounts, operations and relation with your bank, and (iv) **we assume all consequences resulting therefrom**.

نحن الموقعين أدناه JOSEPH ABDALLAH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح على كامل مسؤوليتنا بأننا مكلفون بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA وأنها لا نوافق على رفع السرية المصرفية بكل شأن يختص أو ينجم عن تطبيق قانون FATCA والاتفاقيات المشار إليها في كتابكم ولا نجيئ لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة عنا وعن حساباتنا وعلاقتنا وعملياتنا مع المصرف للسلطات، مع ما يستتبع ذلك من نتائج.

03/12/2019



CONTACT: 96 000 000 000 FAX: 96 000 000 000
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المال: 35.000.000.000 ل.ل. - مسجل في السجل التجاري بـ رقم 101 - مسجل في السجل التجاري بـ رقم 42600
تاريخ: 1103 2110 / 1103-6260 بيروت - لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Name

الاسم Signature

التوقيع

Joseph D Aou

Date Dec/17/19

Address 200 PALMIL* S.W.

العنوان

CLEARWATER Beach FL 33767

03/12/2019

INSTRUCTIONS THROUGH E-MAIL AND/OR THE INTERNET AND/OR E-BANKING AND/OR MOBILE BANKING

Client's Full Name: JOSEPH ABDALLAH DAOU

Mother's Name: **REDACTED**

Date of Birth: 10-OCT-1962

Account/Card Number:

Phone Number: 1-800-451-4243 (The number is 800-451-4243)

E-Mail Address: Therese.Lee@unh.edu

To AM Bank S.A.L.

We do hereby expressly and firmly request and authorize you to execute all of the instructions and/or orders that we give and notify you from our e-mail address and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, which may include any banking transaction of any type and any nature whatsoever, including but not limited to: transfer orders, forex operations of any type and in any currency whatsoever, withdrawals, opening of account suffixes of whatever kind, etc. We also declare and confirm that we strictly and definitively abide by the instructions and orders we give and notify you, as mentioned here-above.

We would also like to make our banking transactions easier and faster, and hence we request that you send us through all the above-mentioned means and on our entire responsibility all advices, statements and swift related to our account transactions, including all correspondence arising between us.

Therefore, we hereby release you from any liability in connection with the execution of our instructions and/or orders given to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, and in particular, concerning the amounts, applicable exchange rates, transfers, withdrawals and any instructions and/or orders of any type or nature whatsoever given by us, etc. We also acknowledge and confirm that the mere execution of our instructions and orders given and notified to you as mentioned here-above, represents irrefutable, conclusive and absolute evidence attesting that these instructions and/or orders were given by us.

We also confirm our absolute, total and entire responsibility in regards to the electronic messages which are sent and notified to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, together with their content and context. We are solely liable for any potential forgery, hacking Net, misconstruction or alteration because we solely bear the full liability for all risks entailed by the use of the above-mentioned means. We also confirm that the electronic messages sent and notified to you, as mentioned here-above, represent sufficient and irrefutable evidence of the instructions and orders we give you. You may use these electronic messages as irrefutable and conclusive evidence towards us before any official, non-official, judicial or extra-judicial authority, since we consider them as original documents. We are also aware of all risks, which could result from these means of communication, and we bear all risks associated with these means of communication including without limitation the risks resulting from errors in transmission, misinterpretation, or your errors, either with regards to our ID or email address, or in the event of revelation or discovery of our password, etc. We henceforth, irrevocably and undisputedly release you from any liability or responsibility of whatsoever nature and kind.

We also confirm that you may refuse the instructions and orders received through the aforementioned means, at your sole discretion, since under no circumstances shall these instructions and orders be deemed binding upon you. Moreover, we would like to inform you about our consent to your collection of a fee you determine, at your absolute discretion, to be charged monthly and/or for every transaction you execute through the above-mentioned means.

As a result of our dealing with you through the above-mentioned means, we hereby undertake to take the responsibility for following up the activity of our accounts opened with you and to always control their balances. In all cases, we agree, henceforward, without any reservations, that your entries and books have absolute and complete probative force in regards to the transactions executed on our behalf and the amounts due to or by us towards you, having henceforth waived our right to contest these balances. We also waive any dispute of any type whatsoever arising out of the execution of this letter content.

Date:

Client's Full Name:

JOSEPH ABDALLAH DAOU

Signature:

Signature: 

03/12/2019

دون غيرها لسحب الشيكات، يتوجب على هذا الأخير إعلام «البنك» بهذا الأمر بواسطة كتاب خطي يسلّم إلى الفرع الذي أصدر دفاتر الشيكات، ولا يترتب على «البنك» في حال إهمال الفريق الثاني هذا الإعلام أو قبل مرور يوم عمل على استلام «البنك» للإعلام أية مسؤولية من جراء دفع تلك الشيكات. ترسل دفاتر الشيكات أو الشيكات التي يطلبها الفريق الثاني على مسؤوليته ولا يسأل «البنك» عن فقدانها أو سرقتها أو خلاف ذلك أثناء إرسالها، وعلى الفريق الثاني عند إقبال الحساب أو عند أول طلب من «البنك» بهذا الشأن أن يعيد ما لديه من شيكات غير مستعملة.

المادة ١٥: لـ «البنك» في حال الاعتراض على دفع شيك إذا شاء ودون أن يكون ملزماً بذلك، أن يجتد في حساب خاص مؤونة الشيك المعترض عليه حتى يصار إلى رفع الاعتراض من قبل المعترض أو إلى إبلاغ «البنك» قرار قضائي صالح للتنفيذ بهذا الشأن، يتحمل الفريق الثاني في مطلق الأحوال المسؤولية الناجمة عن الاعتراض على دفع أي شيك، ويلتزم بتعويض «البنك» عن أي ضرر لحقه أو عن أية نفقات تكبدها من جراء ذلك.

المادة ١٦: يرسل «البنك» النقود والقيم الأخرى بالطريقة التي يراها مناسبة على مسؤولية الفريق الثاني وله أن يرسل بالتالي بواسطة البريد العادي الشيكات وإشعارات الخصم وإيصالات التحصيل وسندات ووثائق التحصيل غير المسددة، وذلك على سبيل التعهد دون الحصر.

المادة ١٧: إن «البنك» مسؤول فقط في حال إثبات الفريق الثاني لخطئه الفادح فيما يتعلق بفقدان الشيكات وخلافها من المستندات أو البوالص أو الأوراق أو المعادن الثمينة أو ما شابه ذلك المعهد بها إليه، ولا يتحمل «البنك» أية مسؤولية فيما يتعلق بتأخير التقديم أو الإنذار أو بإجراء الاحتجاج أو البلاغ في المعاهد المناسب لعدم قبول أو دفع كافة السحوبات والكمبيالات والتحويلات والشيكات والسندات التجارية والتوكيلات وخلافها المودعة من الفريق الثاني برسم التحصيل أو الخصم، كما فيما يتعلق بتبليغ أو إجراء أي احتجاج أو بلاغ لعدم القبول أو عدم الدفع أو التبليغات المتعلقة بها أو باتخاذ الإجراءات القانونية لإلزام الدفع في حينه لجميع مثل هذه المستندات المودعة في «البنك» بصفة تأمين أو كفالة أو بأية صفة أخرى أو لأي سبب كان.

المادة ١٨: لا يتحمل «البنك» مسؤولية أي ضرر ينتج عن وسائل المواصلات بما فيها البريد العادي والإلكتروني والبرق والهاتف والتلكس وخاصة فيما يتعلق بالفقدان أو التأخير أو الالتباس أو التصريف أو تكرار الإرسال إلا في حال ثبوت خطأ مقصود من قبل «البنك» ويقع على عاتق الفريق الثاني إثبات توفر مثل هذا الخطأ في مطلق الأحوال.

المادة ١٩: تترتب الفائدة على المبالغ المدبنة وتضمّن إلى الأصل كلّ شهر، أما المبالغ الدائنة فتتربّط لها الفائدة في نهاية كلّ ستة أشهر أو وفقاً لما يقرّره «البنك» بالأفراد ومن حين إلى آخر بهذا الشأن، يمكن للفريق الثاني الحصول على كشوفات الحسابات في المواعيد التي يطلبها شرط أن يوافق عليها «البنك» وأن تندرج ضمن البرنامج المطبّق من قبله، وإن الفريق الثاني يأخذ بعين الاعتبار أن كثرة عدد الحسابات قد لا تسمح لـ «البنك» بتسليم كشوفات زبائنه جميعاً في موعد واحد وقد تقرر على استرجاعها وتسليمها تبعاً.

المادة ٢٠: يوافق الفريق الثاني على إعطاء «البنك» حق الارتهان وحق المقاصة على جميع النقود والسندات والقابلة للتداول وأية أموال أخرى من أي نوع كانت المسلمة له (أي «البنك») حتى تاريخه أو التي تسلم له فيما بعد أو تصبح بحيازته أو حراسته أو رقبته بأي شكل ولأية غاية كانت، تأميناً لإيفاء كل التزام من الفريق الثاني تجاه «البنك» وكل دين يتوجب أو سوف يتوجب لـ «البنك» على الفريق الثاني بأية صفة كانت لهذا الأخير مديناً أساسياً أم كفيلاً شخصياً ومهما كان منشأ الدين وسببه. ولـ «البنك» أن يستعمل حق المقاصة المشار إليه أعلاه حتى لو كانت ديونه على الفريق الثاني غير صافية أو غير مستحقة الأداء، كما له أن يستعمله بين عمولات مختلفة عائدة للفريق الثاني بما في ذلك حق التحويل من عملة إلى أخرى وفقاً للسعر الراجح في يوم يستنسب «البنك» ممارسة حق التقاص، إن التأمينات الشخصية والعينية المتعلقة بالمبالغ التي قد تقيد على هذا الحساب تبقى قائمة بحيث أن التقاص بين مختلف الحسابات الخاصة بالفريق الثاني، أو بين هذه الحسابات والحساب المفتوح بموجب هذا العقد، لا يؤثر على حقوق «البنك» بهذه التأمينات.

يعطي الفريق الثاني لـ «البنك» منذ الآن موافقته الصريحة المنصوص عليها في المادة ١٦٤ من قانون النقد والتسليف، ويخوّل «البنك» حق رهن جميع القيم والأموال والأشياء المرهونة لديه، لدى أشخاص ثالثين واستلاف الأموال عليها.

المادة ٣١: لـ «البنك» من أجل تنفيذ أية عمليات، أن يلجأ إلى شخص ثالث إذا رأى ذلك مناسباً، وبعد الأخذ بعين الاعتبار مصالح الفريق الثاني دون أن يتحمل «البنك» أية مسؤولية من جراء هذا الاختيار، ويجوز له اختيار طريق التنفيذ حسب مشيئته في حال غياب التعليمات المختصة بما يتعلق بدفع أو تحويل النقود أو أية عملية مصرفية أخرى.

المادة ٣٢: يوافق الفريق الثاني منذ الآن على قيام «البنك» بتحويل أي رصيد حساب مفتوح لديه، مديناً كان أو دائناً، من حساب قرعي (Suffix) إلى أي حساب قرعي آخر كما وتعدّل تسمية طبيعة الحساب – على أن تبقى كافة الأوراق والمستندات والعقود والطلبات وأوامر السحب والتحويل وغيرها الموقعة من قبل الفريق الثاني وفي ما بين الفريق الثاني و«البنك» والمتعلقة بالحساب الفرعي الأساسي سارية المفعول ومعمولاً بها للحساب الفرعي الجديد. إن موافقة الفريق الثاني هذه هي نهائية وتامة وغير قابلة للرجوع عنها وغير قابلة للنقض لأي سبب كان.

المادة ٣٣: يأنز الفريق الثاني لـ «البنك» إنذاراً لا رجوع عنه بأن يطلب لحسابه أو حساب عملائه أو فروعه أو مراكزه إلقاء كافة الحجزات من أي نوع كانت على جميع أموال الفريق الثاني المنقولة وغير المنقولة أينما وجدت لا سيما لدى الأشخاص الثالثين ويتنازل الفريق الثاني في هذا السبيل لمصلحة «البنك» عن موجب التقيد بالسرية المصرفية، كما ويأذن الفريق الثاني لـ «البنك» إلقاء الحجزات على جميع الأموال والموجودات والقيم المودعة باسمه ولحسابه في جميع المصارف الخاضعة لسر المهنة عملاً بقانون ٣ أيلول ١٩٥٦، ومن المسلم به أن هذا الإذن لا يتطلب أية موافقة من «البنك» الموجودة لديه الأموال والموجودات والقيم وإن الفريق الثاني يسقط منذ الآن حقه بأي دفع أو دفاع يكون من شأنه إبطال مفعول هذا الإذن. كذلك يعطي الفريق الثاني لـ «البنك» الإذن المنصوص عليه في المادة الخامسة من قانون ٣ أيلول ١٩٥٦ مجزياً له إعطاء المعلومات المتعلقة بأوضاعه وأعماله وإدارته وفقاً لتقدير «البنك» وتطبيقاً لما يقتضي حسن سير التجارة ونشاطات الأعمال على الصعيدين المحلي والدولي من تبادل المعلومات، ولكن الفريق الثاني يعفي «البنك» من أية مسؤولية تنجم عن أحكام قانون سرية المصارف.

المادة ٣٤: على الفريق الثاني أن يبلغ «البنك» دون تأخير في حال عدم استلامه الإشعارات الواجب استلامها وخاصة تلك المتعلقة بتنفيذ التعليمات المختلفة الصادرة عن الفريق الثاني، ولا اعتبر «البنك» معفى من أية مسؤولية ناجمة عن ذلك.

وإن أي تأخير أو خطأ غير مقصود من «البنك» في تنفيذ أية عملية لا يمكن أن يترتب عليه في مطلق الأحوال وفي أقصاها إلا التعويض عن الضرر المتمثل بخسارة الفائدة فقط دون أية أضرار أخرى قد يتدرج بها الفريق الثاني.

المادة ٣٥: إن «البنك» غير مسؤول عن الأضرار التي قد تنتج عن اضطراب سير عملياته من جراء عوامل لا سيطرة له عليها كالقوة القاهرة أو العصيان أو الحرب أو فعل الطبيعة، أو أمر السلطة التشريعية أو الإضراب أو إغلاق مكان العمل بوجه المستخدمين أو أي أمر آخر خارج عن إرادته.

المادة ٣٦: تطبّق الشروط الخاصة الإضافية عند فتح وتحريك حساب توفير:

١. عند فتح حساب توفير يسلّم «البنك» دفتر توفير للمودع ويجب إبراز هذا الدفتر عند إيداع أو سحب أي مبلغ.
٢. تجري السحوبات في مقر أعمال «البنك» عند تقديم دفتر التوفير ولا يجوز السحب بواسطة الشيكات.
٣. يجب أن تسجل جميع الإيداعات والسحوبات على دفتر التوفير وتؤشّر بإمضاء المفوضين بالتوقيع من قبل «البنك» إلا أن دفتر التوفير لا يبنى حتماً عن صحة رصيد الحساب، إذ قد تكون قيود لصالح المودع أو قد تكون قيود مبالغ عليه دون أن يحصل تدوينها في هذا الدفتر.
٤. يفوّض الفريق الثاني «البنك» بأن يسحب من الحساب ما يعادل أية التزامات أو ديون أيّاً كان نوعها تترتب لـ «البنك» في ذمة الفريق الثاني، وجميع المصاريف والعمولات والفوائد والأعباء والرسوم والضرائب والطوابع التي قد تنشأ عن أي تعامل للفريق الثاني مع «البنك» كما ويوافق الفريق الثاني على إعطاء «البنك» حق الارتهان وحق المقاصة على جميع الأموال المسلمة له (أي «البنك») حتى تاريخه أو التي تسلم له فيما بعد تأميناً لإيفاء كل التزام من الفريق الثاني تجاه «البنك» وكل دين يتوجب أو سوف يتوجب لـ «البنك» بذمة الفريق الثاني بأية صفة كانت لهذا الأخير مديناً أساسياً أم كفيلاً شخصياً مهما كان منشؤه وسببه.
٥. إن التعليمات التي يتقدّمها «البنك» بناءً لطلب الفريق الثاني برقاً أو بواسطة الفاكس أو البريد الإلكتروني تتم على مسؤولية الفريق الثاني ويحتفظ «البنك» بحق استنسابي في الموافقة على تنفيذ التعليمات أم لا التي ترده من الفريق الثاني عبر هذه الطرق.
٦. يتوجب على الفريق الثاني إعلام «البنك» خطياً وقوراً في حال سرقة الدفتر أو فقدانه أو تلفه، ويجوز للفريق الثاني أن يستحصل على دفتر جديد سواء شرط أن يوقع تصريحاً بالفقدان يتضمّن إبراءً شاملاً لذمة «البنك».
٧. يعاد الدفتر إلى «البنك» عند إقبال الحساب.

المادة ٣٧: تطبّق الشروط الخاصة الإضافية التالية إذا كان الحساب مشتركاً:

١. تعتبر جميع الأموال المودعة والتي يمكن أن تودع في المستقبل في هذا الحساب ملكاً لأفراد الفريق الثاني بصفة مشتركة، ويعتبر هؤلاء عاملين بصفة مودعين متضامنين.
٢. يمكن لكل فرد من أفراد الفريق الثاني أن يحرك الحساب المشترك بتوقيع المفرد دون أن يترتب على «البنك» إعلام بقية الأفراد بهذا الأمر، إلا أنه يحق لـ «البنك» إذا شاء، أن يطلب توقيع جميع أصحاب الحساب المشترك عند إجراء أية عملية، خاصة إذا حصلت طلبات متناقضة أو موضوع خلاف بينهم أو بين بعضهم.
٣. يصرّح أفراد الفريق الثاني بأنهم اطلعوا على المادة ٣ من قانون ١٩٦١/١٢/١٩ الآتي نصها: عند وفاة أحد أصحاب الحساب المشترك يتصرف الشريك أو الشركاء بكامل الحساب مطلق التصرف، وفي هذه الحالة ليس على «البنك» إعطاء أية معلومات لورثة الشريك المتوفي، ولا يشترط من هذه القاعدة إلا إذا تضمن عقد فتح الحساب نصاً صريحاً بهذا المعنى، وهم

الحالة أن يطلق وكيل التليسة أو أي شخص آخر مكلف من قبله أو من قبل المحكمة على الحساب

٥. في حال حصول أي خلاف بين أصحاب الحساب المشترك، ويحدد رصيد هذا الحساب دون أن يتبلغ قائمة حتى الفصل فيه بموجب حكم مبرم صالح للتقيد أو حتى تبليغ «البنك» بمرافقة جميع أفراد الحساب العفوية على إعادة تبركه بشكل طهري.

٦. يجوز أفراد الطريق الثاني لـ «البنك» بأن يجري أي وقت القاصة بين مختلف الحسابات الخاصة بأي منهم أو بين هذه الحسابات وبين الحساب المشترك، وتعتبر هذه الإجراء بمثابة الموافقة المنصوص عليها في المادة ٦ من قانون ١٩٦٧/١٢/١٩ ويؤكد لـ «البنك» بموجب هذا الاتفاق حق ارتداد أي جميع موجودات أفراد الطريق الثاني أو موجودات أي منهم لديه أو الموجودة بإشرافه أو يهنته بحدود قيمة الديون أو الذمم التي يتكون من أو يكون بعضهم أو أحدهم مدبتين/ مدبتين بها لـ «البنك» في أي وقت كان، سواء كانت ناشئة من جراء هذا الاتفاق أو بصورة أخرى وسواء كانت علاوة «البنك» بها علاوة أو الصلح أو المظهر أو التكليف أو غير ذلك.

٧. يقضى أفراد الحساب المشترك ويؤكدون بعضهم البعض بالتوقيع بالانفراد على طلب إصدار وقاتر شيكات بالمساب المشترك وعلى استلام وقاتر شيكات ويجوزون جميعاً لـ «البنك» طباعة أسماؤهم ورقم حسابهم على وقاتر الشيكات المالية.

المادة ٢٨: تتلحق الشروط الخاصة الإضائية التالية فيما يتعلق بالإجراءات الخاصة بالمصلحة/المعاملات الأجنبية:

١. يمكن أن تخرج المصلحة/المعاملات الأجنبية كلها أو جزئياً مع أية مصلحة/معاملة أجنبية أخرى مسألة يتلحقها أو يبرزها «البنك» كما يمكن أن تقضى في وقاتر تحت كل التسميات التي يتلحقها. يتم السحب من المعاملات الأجنبية المذكورة إما بتحويل مبرم في يسر عن «البنك» ولما يتحويلات برقية. يتلك المعاملات الأجنبية المساداة بمثابة على طلب الطريق الثاني العفوي، ولا يعتبر «البنك» مسؤولاً عن أية تقديرات أو تعديلات في المستوى المعتاد للمعاملات المذكورة.

٣. لا يكون «البنك» مسؤولاً ولا يقع عليه أي موجب من جراء كل ما يجرى من المصلحة/المعاملات الأجنبية المذكورة للمساب أو للحسابات أو لأية مصادرة أو لأية نتائج ناجمة في أي وقت من القوانين أو الأنظمة الصادرة عن السلطة المختصة التي تتكون، أو التي يحسب رأي «البنك» تؤثر أن يكون على ما ذكر، أو نتيجة عن أي سبب آخر/أسباب أخرى خارجية عن رقابة «البنك».

المادة ٢٩: يوافق الطريق الثاني منذ الآن على قيام «البنك» بدفع أرصدة حساباته الدائنة بأية عملة يراها مناسبة ووفقاً لإقتضائه المطلق وذلك حسب سعر الصرف المحدد في نشرة مصرف لبنان بتاريخ عملية السحب. لأن هذه المرافقة هي موافقة نهائية غير قابلة للتقاضي للرجوع عنها لأي سبب كان.

المادة ٣٠: يحدد لـ «البنك» ووفقاً لإقتضائه المطلق وفي أي وقت يراه مناسباً، إقفال أي حساب رايل عائد للطريق الثاني.

المادة ٣١:

١. لـ «البنك» أن يطلب متى يشاء من الطريق الثاني أن يقدم ضمانته إضائية أو أن يزيد لها مقابل جميع التزاماته تجاه «البنك» حتى ولو كانت هذه الالتزامات ملققة على شرط أو غير مستحقة. إن القيم بجميع أنواعها كالسندات والحقوق في حسابات ودائع الأوراق المالية والشيكات والأستاذ التجارية والمصلحة الإضائية والالتزامات والالتزامات ملققة على شرط أو غير مستحقة. وللمسابات التعديلات وشترت المستندة وحقوق الاكتساب أو أية حقوق أخرى من أي نوع، بما فيه ديون الطريق الثاني على «البنك» الموجودة الآن أو التي توجد فيما بعد لأي سبب كان لدى أي من موكل «البنك» وفروعه، والتي لـ «البنك» أن يتصرف بها الآن أو فيما بعد تسمى فيما يلي «ضمانته إضائية» وأن الطريق الثاني يبرعها بالمصلحة «البنك» ضمانته لجميع الديون المباشرة أو غير المباشرة، بأية صفة وأي سبب كان، التعديلية الآن أو فيما بعد لـ «البنك» أو لأي من مراكزه أو فروعه أصلاً وقاتر ولواحد أخرى على الطريق الثاني أو على الشركات أو المؤسسات أو الأشخاص التي يكون الطريق الثاني مسؤولاً عنهم.

٣. جميع القيم المبرومة لمصالح «البنك» أو التي تكون محاولة لـ «البنك» على سبيل الضمانة، تكون ضمانته لجميع ديون «البنك» حتى ولو أعطيت هذه القيم كضمانة إضائية من أجل ديون معين، إلا أن كان استعمال هذه القيم لضمان ديون أخرى مستثنى صراحة.

٤. يحدد لـ «البنك» أن يتوقف بسبب ديون على الطريق الثاني عن تنفيذ أية موجودات تجاه الطريق الثاني حتى ولو كانت هذه الديون ملققة على شرط أو على أجل لم يتحقق أو حتى إذا كانت ناشئة عن سبب قانوني لكن.

٥. على الطريق الثاني في مطلق الأحوال أن يسهر بنفسه على الأمانة والحقوق القديمة ضمانته لـ «البنك» وعلى سلامتها، وأن يؤمن بتحويل حقوقه وأن يتصرف «البنك» بكل ما يتعلق بها.

٦. يوافق الطريق الثاني على أن في أي وقت كان وبدون إشعار وعلى تلقائه يمكن لـ «البنك» باسمه أو باسم الطريق الثاني، ولكن دون أن يكون ملزماً بذلك.

٧. أن يستوفي بالمرط القانونية بدون أية معاملة وأن يجوز ويستلم ويضبط بإسناد جميع حصص الأرباح والقاتر ودفعات أصل المطلوب والمبالغ الأخرى المترتبة الآن أو التي يترتب دفعها فيما بعد لقاء الضمانة الإضائية المذكورة أو من أجلها.

ب أن يتعامل بشأن كل تمويل أو إعادة تنظيم أو إيداع أو ضم أو توحيد أو أن يجري بأي شكل كان كل اتفاق يتعلق أو يؤثر بالضمانة الإضائية، وأنه من أجل ذلك يمكنه أن يودع أو أن يتخذ على مراقبة هذه الضمانة الإضائية، وأن يقبل أموالاً أخرى لا عن الضمانة الإضائية المذكورة وأن يجري ويتخذ بالأعمال والأمر التي يستتبعها، وتكون أية أموال أو ممتلكات ملققة لقاء تلك الضمانة الإضائية محصنة بإبقاء الدين الحالي أو الذي يترتب فيما بعد إيفاء المسترجات هذا الاتفاق.

ج. أن يقوم بأية تسوية أو تسديد يراه ملائماً أو مناسباً فيما يخص بالضمانة الإضائية.

د. أن يؤمن ويضمن ويضمن الضمانة الإضائية.

هـ. أن يسبب تحويل الضمانة الإضائية إلى اسمه أو إلى اسم من يهنته.

و. أن يمارس بشأن تلك الضمانة الإضائية جميع الحقوق والسجلات والأجراءات التي تعود للمالك.

المادة ٣٢: يحتفظ «البنك» لنفسه بحق تعيين الحد الأقصى للمبالغ التي يمكن المقرض أن يكون مديناً بها من جراء استعمال الاعتماد في الحساب الجاري الذي قد يفتح له لاحقاً كما أنه يحتفظ أيضاً لنفسه بحق تعديل هذا الحد الأقصى بأي وقت كان. وفي حال استعمال «البنك» من الطريق الثاني أو كليهما على تأميمات أو رهونات أو كفالات بمبالغ معينة فإن تحديد مبالغ هذه التأميمات أو الرهونات أو الكفالات، لا يعني بأي شكل كان إمكانية التوقيع الطريق الثاني استعمال الاعتماد لفائدة هذه المبرود، إنما يبقى ذلك مرسوماً من حق «البنك» وحده كما هو متعارف عليه.

المادة ٣٣: يحدد لـ «البنك» أن يجعل في كل أن المبالغ المسددة للطريق الثاني قابلة للتداول، وذلك بأن يطلب من هذا الأخير أن يوقع لأمره سندات تجهيز تتلحق بالمبالغ القديمة على الطريق الثاني المتعارف إليه في الحساب الجاري الذي قد يفتح له تنفيذاً لأحكام هذا العقد، ويحدد الطريق الثاني بإشياء سندات تمثيل محدودة لأمر «البنك» ذات استحقاق يحدده هذا الأخير وذلك في أي وقت كان وعند أول طلب يسدده عن «البنك» عملاً بأحكام المادة ١٦٢. وقد يتسلف، وفي مطلق الأحوال أن الرصيد المدين كما هو ظاهر في كشف حساب الطريق الثاني لدى «البنك» يكون له نفس القوة التنفيذية لتسديد مظهر سلفاً من الطريق الثاني ويوقع منه لأمر «البنك» ويقتضي أن تكون السندات التي يوقعها الطريق الثاني ملزمة للشخصين الآخرين على الأقل يقبل «البنك» فيما ويقتضي من المعقود عليه صراحة بأن إنشاء هذه السندات القابلة للتداول، لا ينفق «البنك» الاستفادة من التأميمات الضمانية و/أو الشخصية المبرومة بهذا العقد، وحق لـ «البنك» فيما إذا ارتد أي ذلك أن يسلم هذه السندات لمصرف الإصدار بغير حسنها أو إيداعها لديه بأمانة كما يحد له عند الاقتضاء أن يتبادل بها أو أن يبرمها.

المادة ٣٤: لا يكون «البنك» الطريق الثاني في الحساب الجاري المتعارف إليه أعلام المبالغ التي ستدفع له إما من قبل الطريق الثاني نفسه وإما من قبل أي شخص آخر مقرر لهذه الغاية من قبله حسب الأصول ويستطيع «البنك» فضلاً عن ذلك دون من جهة الطريق الثاني سيقاً أن يرد لـ في حال الحساب كل مبلغ يدفع أو يحصل من قبل أي شخص ثالث لمصلحة الطريق الثاني، بما في ذلك أموالاً لا يملكها «البنك» بأن يوقع على هذا الحساب الجاري أية التزامات أو ديون مهما كان نوعها تتربط لـ «البنك» في ذمة الطريق الثاني وجميع المصاريف الناشئة عن المصاريف ٣٥. فوفق الطريق الثاني «البنك» بأن يوقع على هذا الحساب الجاري أية التزامات أو ديون مهما كان نوعها تتربط لـ «البنك» في ذمة الطريق الثاني وجميع المصاريف الناشئة عن أية عمليات تجري بين الطرفين كحسابات البريد والحقوق والياتف والتكليف والقسام والقطاعات وجميع العقود والالتزام والأعباء والرسوم والضرائب، وجميع القوائد المالية تستحق لـ «البنك» على الطريق الثاني مهما كان منشؤها، على أن تحسب شهرياً وتضم إلى الرصيد في نهاية كل شهر، كما يقضى للطريق الثاني «البنك» منذ الآن بأن يوقع عليه في حساب لديه جميع المصاريف التي تتلحقها الملاحقة القضائية وبغيرها كذلك جميع الرسوم والطرابع ومصاريف أعمال البعرة وصورة عامة كل مبلغ يحصل «البنك» لدفعه نتيجة للإجراءات بينه وبين الطريق الثاني و/أو ككالات والملاحقات القضائية لأي سبب كان ويتبادل الطريق الثاني منذ الآن عن إثارة أي اعتراض على هذا الأمر.

المادة ٣٦: تتفق المبالغ التي تقضى إلى الطريق الثاني أو عليه في هذا الحساب الجاري كإلتزاماً الإقراري، ويقع بينها التقاض بحيث أن رصيد الحساب يعتبر وحده عن وضع الطريق الثاني تجاه «البنك» ويجوز الطريق الثاني لـ «البنك» إذا رأى «البنك» ذلك مناسباً أن يجري بها كل أن القاصة بين مختلف الحسابات الدائنة التي تكون للطريق الثاني أو أي من أعضاءه، وبين الحسابات المقررة بموجب هذا العقد من أية التزامات يكون الطريق الثاني مديناً بها لـ «البنك» وفيما إذا اختار «البنك» ذلك فيمكن أن يصار إلى التقاض بغض الصورة بين المبالغ التي لم تقضى بسبب من الأسباب أو التقاض من قبل الطريق الثاني أو عليه في هذا الحساب والتي تكون مبرومة بقود حسابية مستقلة حتى معاملة غير مبرومة هذا الحساب. وعلى لدى مراكز أو فروع أخرى لـ «البنك» إذا أن هذه الحسابات المستقلة إنما هي مجردة فقط تسهيلاً لمصلحة «البنك» وتوضيحاً لقوده، ويمكن لأجراء التقاض الصادر إليه في هذه المادة في كل أن وحتى بعد ختم الحساب وبالترتيب من أحكام هذه المادة ولأن التأميمات الشخصية أو المدنية المتعلقة بالمبالغ الدائنة في الحساب تبقى قائمة، بحيث أن التقاض المجري لا يؤثر البتة على حقوق

المادة ٣٨: توفى التسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية بالعملة نفسها التي منحت بها، وتعتبر الدفعات التي تتم بعملة أخرى تأميماً لتلك التسهيلات، إلا أنه يكون لـ «البنك» الحق بأن يحول متى يشاء أرصدة هذه التسهيلات إلى العملة التي تناسبه.

المادة ٣٩: يعد «البنك» في نهاية كل شهر أو كل ثلاثة أشهر كشفاً بالقيود المدونة في الحساب الجاري. تتضمن هذه الكشوفات المبالغ المقيّدة أصلاً وفائدة وعمولات ولواحق، وإن الرصيد يرحل مجدداً وينتج بالتالي فوائد وعمولات ولواحق. ترسل هذه الكشوفات بالبريد العادي غير المضمون ما لم يكن قد صدر من الفريق الثاني تعليمات خطية مخالفة، وإذا لم يتلق «البنك» من الفريق الثاني في مهلة خمسة عشر يوماً اعتباراً من تاريخ هذا الكشف أي اعتراض يكون الفريق الثاني مقراً باستلامه للكشوفات أعلاه وبصحّة رصيد الحساب موضوعها إقراراً لا رجوع عنه.

المادة ٤٠: يقلل الاعتماد حكماً ودون حاجة إلى أي إنذار أو إعلام مسبق إذا ارتأى «البنك» ذلك في إحدى الحالات التالية:

١. إذا استعمل الاعتماد لغير الغاية التي طلب من أجلها.
٢. إذا لم يقدم الفريق الثاني لـ «البنك» الضمانات التي يطلبها. ولـ «البنك» في أي وقت الحق بأن يطلب الضمانات التي يراها مناسبة.
٣. إذا تخلف الفريق الثاني عن تسديد أي من التزاماته لدى أية جهة كانت أو لدى «البنك».
٤. إذا جرت أية حجوزات أو وقوعات على أموال الفريق الثاني المنقولة أو غير المنقولة أو أقيمت بحقه أية دعاوى.
٥. إذا ظهر لـ «البنك» أنّ البيانات المالية المقدّمة من الفريق الثاني لا لا تغطي صورة صحيحة وكاملة لأوضاع المقرض المالية أو إذا تخلف الفريق الثاني عن تقديم أية بيانات ومعلومات مالية يطلبها «البنك» سواء أكانت تتعلق به أو بالشركات التي يكون عضواً فيها.
٦. إذا فرغ الفريق الثاني عن أي من موجوداته الثابتة قبل إشعار «البنك».
٧. إذا تضاءلت نسبة سيولته أو ملاءته، بحسب تقدير «البنك» أو ارتفعت نسبة ديونيته عن الحد الذي يراه «البنك» مقبولاً، أو اتخذ سياسة بيع أو تخزين من شأنها ينظر «البنك» أن تعرّض الفريق الثاني للخسارة أو تجميد الأموال.
٨. إذا كان الحساب جامداً أو لم يخفّض دورياً بنسبة هامة.
٩. إذا صدر قرار من لجنة الرقابة على المصارف في مصرف لبنان بتصنيف حساب الفريق الثاني من ضمن فئة «C دون العادي» أو أدنى.
١٠. إذا جرت بحق الفريق الثاني أية دعاوى أو مطالبات أو إجراءات أو قرارات حظر من قبل أي شخص طبيعي أو معنوي أو مؤسسات أو هيئات حكومية أو غير حكومية، محلية كانت أو أجنبية أو دولية.
١١. إذا لم يتقيد الفريق الثاني بشروط هذا العقد.

المادة ٤١: عند الإقفال النهائي للاعتماد يؤلّف الرصيد الباقي ديناً صافياً مستحق الأداء، بيد أن الشروط العامة لنظام الحسابات تبقى سارية المفعول إلى أن تتم التصفية الكاملة. وإذا كان الرصيد الناتج عن الإقفال النهائي دائماً لمصلحة الفريق الثاني، تتوقف الفائدة تلقائياً عن «البنك».

أما إذا كان الرصيد الناتج عن الإقفال النهائي دائماً لمصلحة «البنك» فإن الفائدة تبقى سارية المفعول على الفريق الثاني بالمعدل الذي كان معمولاً به قبل الإقفال، على أنه يحق لـ «البنك» أن يعدل هذا المعدل زيادة أو نقصاناً بحسب ما يراه متناسباً مع أسعار الفوائد في الأسواق الأجنبية والمحلية للسلف، ويتنازل الفريق الثاني منذ الآن تنازلاً لا رجوع عنه عن معارضته هذا الحق. ويخصّص الإبقاء بالأولوية لتخفيض الفوائد والمصاريف والعمولات، فأصل الدين. ويكون للكشف المنظم من «البنك» عند توقيف الحساب و/أو إقفاله القوة الثبوتية الكاملة لرصيد الحساب.

المادة ٤٢: يحق لـ «البنك» حتى بعد إقفال الحساب أن يقيد على حساب الفريق الثاني قيمة السندات التجارية والشيكات والمستندات الأخرى والرسوم والمصاريف والأتعاب التي تستوجبها أية ملاحقة له قبل استحقاقها وفي جميع الأحوال وبالرغم من إجراء القيد يحق لـ «البنك» أن يحتفظ بملكية جميع هذه السندات أو أية منها، أو يحتفظ بها كضمانة لاستيفاء كامل دينه. كما أنه يحتفظ بحقه بملاحقة جميع الموقعين الملزمين أو أي منهم. إذا كان الحساب دائماً قبل إجراء القيد، يحتفظ «البنك» بحق الحبس على الرصيد في حدود قيمة هذه الأسناد والمستندات المستحقة منها وغير المستحقة.

المادة ٤٣: يتعهد الفريق الثاني بأن يدفع لـ «البنك» قبل الاستحقاق ودون الحاجة إلى سابق إنذار أو إعلام قيمة أي سند أو سحب أو شيك يحمل توقيع الفريق الثاني بأية صفة كانت في الأحوال التالية:

١. حالة امتناع المسحوب عليه من قبول السند أو السحب أو حالة تعليق القبول على شرط ما.
٢. حالة إفلاس المسحوب عليه سواء كان قابلاً للسند أم لا.
٣. حالة إجراء الصلح الوافي مع المسحوب عليه.
٤. حالة توقف أحد موقعي السند عن الدفع سواء قبل السند من المسحوب عليه أم لم يقبل.
٥. حالة الحجر من قبل أي كان ولاي سبب كان على أموال المسحوب عليه أو أحد موقعي السند أو السحب أو الشيك.

المادة ٤٤: إذا تخلف الفريق الثاني عن الدفع عند أول طلب يوجّه إليه من قبل «البنك» هاتقياً أو برقياً أو بالبريد العادي أو الإلكتروني عبر الانترنت أو الهاتف الجوّال SMS أو بالتمسك، يحق لـ «البنك» أن يعتبر جميع السندات والسحوبات والشيكات التي تحمل توقيع الفريق الثاني مستحقة الأداء فوراً مهما كان تاريخ استحقاقها ومهما كانت صفة توقيع الفريق الثاني عليها وأن يطبّق بشأنها أحكام العقود الموقعة معه.

المادة ٤٥: يتحمّل الفريق الثاني في حالة تخلفه عن تسديد السلفة وفقاً للشروط التي منحت بموجبها، جميع النفقات الناجمة عن أية معاملات أو خدمات استوجبها هذا التخلف، بما في ذلك نفقات التنفيذ الإجباري من قبل أشخاص ثالثين عن الفريق الثاني ونفقات الدعاوى والمصاريف وأتعاب المحاماة التي تكبدها «البنك» فعلياً.

المادة ٤٦: يكون لقيود وسجلات «البنك» قوة ثبوتية كاملة بين الفريقين، ولا يترتب على «البنك» إشعار الفريق الثاني بالتنفيذ ولا التقيد بأية مهلة يفرضها القانون عليه ولا تتعلق بالنظام العام، ولا الالتزام بقبض ثمن الشراء نقداً. ولا يحق للفريق الثاني أن يطلب من «البنك» اتباع نهج خاص في بيع الضمانة المرهونة.

المادة ٤٧:

١. يوجّه الفريق الثاني لـ «البنك» عند كلّ معاملة فتح اعتماد مستندي للاستيراد لديه أو لدى مراسليه كتاباً خاصاً (يسمى فيما بعد طلب فتح اعتماد مستندي) يتضمّن مواصفات البضاعة والتعليمات الخاصة الأخرى التي يخضع لها إصدار الاعتماد المستندي المذكور وتبليغه وتنفيذه. ومن المتفق عليه أن جميع الاعتمادات المستندية التي يفتحها «البنك» على هذا النحو إنما تفتح على مسؤولية الفريق الثاني المطلقة ولا يتحمل «البنك» أية مسؤولية لأي سبب كان من جراء فتحه الاعتمادات المستندية إنما له الحق في مطالبة الفريق الثاني في كل الظروف ولأي سبب كان أن يسدد له جميع المبالغ المدفوعة من قبله أو من قبل مراسليه في الخارج مع فوائد التأخير والعمولات والنفقات وسائر المصاريف واللواحق حتى في حال فقدان أو تشويه المستندات أو عدم تمكن الفريق الثاني من استلام البضاعة موضوع الاعتماد المستندي.

٢. كل طلب فتح اعتماد مستندي يوجّهه الفريق الثاني إلى «البنك» يقيدّه تجاهه بشكل لا رجوع عنه.

٣. يستوفي «البنك» من الفريق الثاني مقابل كلّ اعتماد مستندي يفتحّه بناءً على طلب هذا الأخير تأميناً نقدياً بصفة ضمانة محررة بالعملة التي يحددها «البنك» الذي يحدّد وحده أيضاً مقدار هذا التأمين عند فتح الاعتماد المستندي وله في كل وقت خلال مدة سريان مفعول الاعتماد المستندي أن يطالب الفريق الثاني بدفع تأمين إضافي وذلك لأي سبب كان. لأن هذا التأمين يمثل ضمانة لـ «البنك» لتغطية الهبوط في سعر العملة أو البضاعة بالإضافة إلى ارتهاج «البنك» للبضاعة عن طريق بوالص الشحن، ولا تترتب أية فائدة للفريق الثاني للتأمينات التي يدفعها إلى «البنك» بمقتضى أحكام هذه المادة.

٤. تدفع قيمة كل اعتماد مستندي إلى المستفيد بمجرد تسليم المستندات المعدّة في طلب فتح الاعتماد المستندي إلى «البنك» أو إلى مراسليه في الخارج.

المادة ٤٨: إذا رغب «البنك» بأن يمنح الفريق الثاني قرضاً مقابل المبالغ المتوجبة عليه تنفيذاً للاعتماد المستندي لحين أول طلب يوجّهه «البنك» له أو لحين سحبه المستندات المتعلقة به، فيترك الفريق الثاني لـ «البنك» الخيار في أن يكون هذا القرض محرراً بالعملة الأجنبية أو بالعملة اللبنانية.

المادة ٤٩: يتعهد الفريق الثاني بأن يسدد لـ «البنك» لدى أول طلب كلّ المبالغ التي قد يدفعها «البنك» على أساس الاعتمادات المستندية أو التي يستدلّ منها بأنها مدفوعة على أساس الاعتمادات المستندية، مضافاً إليها الفائدة والعمولة وكافة الرسوم والأعباء المعتادة واللواحق. ويتعهد الفريق الثاني بأن يؤمّن لـ «البنك» قبل يوم واحد على الأقل من تاريخ استحقاق تلك المبالغ، ما يكفي من المال لتسديد الصنوفات أو المدفوعات من أي نوع كانت، مضافاً إليها العمولة والفائدة والرسوم والأعباء واللواحق التي دفعها «البنك» أو التي تتوجب لـ «البنك» بموجب الاعتمادات المذكورة أو التي يستدلّ منها بأنها تتعلق بها.

ويحق لـ «البنك» فيما إذا كانت المبالغ المبيعة أعلاه بحوّة بعملة أجنبية، بأن يقطع في أي وقت قيمتها بالعملة اللبنانية، وذلك وفقاً لسعر الصرف لدى «البنك» الخاص بالتحاويل

المادة ٥٠: يتعهد الفريق الثاني أن يستحصل على أية رخصة للاستيراد أو التصدير أو أية رخصة أخرى ضرورية لاستيراد أو تصدير أو شحن البضاعة، وأن يتقيد بجميع أنظمة وقوانين السلطات الأجنبية والمحلية بما يتعلق بشحن البضاعة أو تمويلها وأن يزود «البنك» بالشهادات المتعلقة بذلك، وبالشهادات التي يراها «البنك» ضرورية في أي وقت.

المادة ٥١:

١. يدقق «البنك» بعناية المستندات التي يستلمها أو يسلمها بناءً على أوامر الفريق الثاني بيد أن «البنك» لا يكون مسؤولاً عن صحة، أو قانونية، أو اكتمال هذه المستندات ولا عن تفسيرها أو ترجمتها. كما أن «البنك» غير مسؤول عن نوع أو نوعية أو حالة أية بضاعة أو مواد مذكورة في المستندات.
٢. إذا قدمت لـ «البنك» مستندات أجنبية كدليل لإثبات الهوية أو الصلاحية، فإنه يدققها بعناية للتأكد من إمكانية اعتمادها على أن لا يتحمل «البنك» أية مسؤولية عما يراه بشأنها، إلا في حالتي الخطأ الفاحش أو الغش المرتكب من قبل أحد موظفيه.

المادة ٥٢:

١. تطبق الأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية والقواعد الموحدة للتحويل الصادرة والتي تصدر عن غرفة التجارة الدولية، بالنسبة للعمليات التي يرى «البنك» أن هذه الأصول والأعراف ترعاها، إلا في حال تعارض هذه الأصول والأعراف مع الأحكام التي يتضمنها هذا العقد أو أي عقد آخر ناشئ أو سينشأ بين «البنك» والفريق الثاني أو مع الإجراءات المطبقة عادة من قبل «البنك».
٢. يعود لـ «البنك» عدم تطبيق الأصول أو الأعراف الجديدة أو المعدلة التي تصدرها غرفة التجارة إلا بعد مرور مهلة سنة على إصدارها رسمياً.

المادة ٥٣: يوافق الفريق الثاني منذ الآن على قيام «البنك» بتحويل كامل أو جزء من أي رصيد حساب مفتوح لديه، مديناً كان أو دائناً، في أي وقت يشاء وفقاً لإستئناسه المطلق من أية عملة إلى أية عملة أخرى وفقاً لسعر الصرف المحدد في نشرة مصرف لبنان بتاريخ عملية التحويل، ويصادق الفريق الثاني منذ الآن على صحة كافة عمليات التحويل التي قد يقوم بها «البنك» حيث تكون لقيود هذا الأخير وحدها القوة الثبوتية المطلقة. وقد أعطى الفريق الثاني «البنك» حق التحويل هذا بشكل نهائي غير قابل للنقض أو الرجوع عنه وتنازل عن جميع حقوقه المتعلقة بهذا الشأن.

المادة ٥٤: يحق لـ «البنك» إذا تغيرت حالة الفريق الثاني وانتقل حق الإدارة أو التصرف بأمواله أو كليهما إلى سواء (كحالة الوفاة أو الإفلاس أو فقدان الأهلية وتعيين وصي وذلك على سبيل المثال دون الحصر) أن يستتب هذه الحالة بطلبه المستندات التي يراها ضرورية لإثباتها، كما يحق له أن يسمح بالتصرف للشخص الذي تعينه المستندات التي تبرز له، وخاصة للشخص المعين في الوصية أو في صورة مصدقة عنها بصفته ورثاً أو منفذاً أو مدير تركه، فيبرئ «البنك» نفسه بذلك من موجباته. ولا يتحمل «البنك» أية مسؤولية من جراء أي ضرر قد يبدل به يوجهه ناجم عن مامية المستندات التي يطلبها إثباتاً للواقع، أو عن عدم صحة هذه المستندات أو عدم صلاحيتها أو عدم اكتمالها أو عن عدم الدقة في ترجمتها، أو عن تفسيرها أو عن أي عيب يشوبها.

المادة ٥٥: تطبق أحكام هذه المادة في حال استحصال الفريق الثاني على بطاقة دفع أو سحب أو بطاقة ائتمان يصدرها الفريق الأول، حيث ترعى هذه المادة بالإضافة إلى مواد العقد الحاضر الأخرى التي لا تتعارض معها، العلاقة بين «البنك» و«صاحب الحساب» و«حامل البطاقة»، ويحدد شروط استعمال «البطاقة» والعمليات والحسابات المتعلقة بها.

١. يفهم من سياق الأحكام الآتية:

أ. «حامل البطاقة» الشخص الذي أصدرت البطاقة باسمه.

ب. «صاحب الحساب» الشخص الذي طلب إصدار بطاقة/بطاقات لنفسه أو لغيره وطلب قيد المصاريف والسحوبات والإيداعات والعمليات والفوائد واللواحق على حسابه.

ج. «البطاقة» بطاقة الدفع أو السحب أو بطاقة ائتمان الصادرة عن بنك الموارد ش.م.ل.

٢. يسلم «البنك» «البطاقة» مع الرمز السري العائد لها إلى «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» شرط أن يكون «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» قد سلم «البنك» كافة الضمانات المطلوبة ضماناً لتسديد هذه التسهيلات المصرفية.

٣. تحتسب الفائدة يومياً بناءً على رصيد القرض في نهاية اليوم على أساس عدد الأيام الفعلية بنسبة ثابتة على جزء الرصيد الناتج عن عمليات سحب على «البطاقة» في نقاط البيع ونسبة ثابتة أخرى على جزء الرصيد الناتج عن عمليات سحوبات نقدية.

يتم تسجيل الفائدة شهرياً في الحساب، ويعتمد DENOMINATOR المقام عدد أيام ٣٦٠ يوماً في السنة. تسدّد الفائدة شهرياً قبل تسديد أي جزء آخر من الرصيد المستحق. تخضع العمليات التي تجري بعملية مختلفة عن العملة الرئيسية لـ «البطاقة»، لسعر صرف تحددها شركات الشبكات العالمية لبطاقات الدفع VISA و/أو MasterCard حسب أسعار الصرف في كل بلد.

إن «البنك» يتمتع بصلاحيّة تعديل شروط هذه المادة بما في ذلك تعديل معدل الفائدة والعمولات بموجب تعليمات تصدر عنه بالانفراد وفقاً لاستئناسه المطلق وحسب السياسة المالية العامة لـ «البنك».

٤. يسدّد «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» جزءاً من السحوبات التي أجراها، أصلاً وفوائداً ولواحقاً، في أحد فروع «البنك»، بموجب دفعات شهرية (المسمّاة في ما يلي: الدفعات الشهرية).

٥. إن كلفة التسهيلات المصرفية وقيمة فوائد التأخير والغرامات وكلفة إصدار وتجديد البطاقة وكلفة إجراء العمليات تقيد على حساب البطاقة وتستحق مع استحقاق الدفعات الشهرية للبطاقة.

٦. يقر ويؤكد «صاحب الحساب» لـ «البنك» أنه المسؤول الوحيد تجاه «البنك» عن كل ما ينتج عن استعمال «البطاقة» من مصاريف وسحوبات وإيداعات وفوائد ولواحق. ويتعهد «صاحب الحساب» بتنفيذ تجاه «البنك» كافة الالتزامات الناتجة عن استعمال «البطاقة» بمعزل عن أية خلاقات قد تحصل بينه وبين «حامل البطاقة» في هذا المجال. ويتعهد «صاحب الحساب» بتسديد قيمة الدفعات الشهرية المستحقة بنفس عملة التسهيلات المصرفية أو بما يعادلها بالعملة اللبنانية بسعر شراء عملة التسهيلات المصرفية بتاريخ الإيفاء الفعلي. وإذا صادف تاريخ استحقاق أي قسط يوم عطلة، يمدد التاريخ إلى أول يوم عمل يليه. كما يفوض «صاحب الحساب» «البنك» بصورة نهائية غير قابلة للرجوع عنها بأن يقيد حكماً وفوراً على حسابه الخاص بـ «البطاقة» كافة المبالغ من أي نوع كانت والعائدة للعمليات وللالتزامات الناتجة عن استعمال «البطاقة».

٧. يحق لـ «حامل البطاقة» استعمال «البطاقة» شخصياً لدى الغير في جميع المؤسسات المعتمدة في جميع أنحاء العالم وضمن حدود السقف المحدد لـ «البطاقة» ووفقاً لشروط استعمالها وخلال مدة صلاحية «البطاقة».

٨. تبقى «البطاقة» ملكاً لـ «البنك» في كل حين. ويحتفظ «البنك» بحق سحبها حينما يشاء دون أن يبين الأسباب الموجبة لهذا الإجراء، ويقبل «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» عدم الاستفسار من «البنك» عن سبب اتخاذ هذا الإجراء. ويتعهد «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» بإعادة «البطاقة» فوراً وعند أول طلب من «البنك».

٩. إن «البطاقة» هي شخصية ولا يمكن تجييرها أو إعارتها أو التنازل عنها لأي شخص آخر.

١٠. إن «البنك» ليس مسؤولاً في أي حال عن أية عملية تزوير أو سرقة متصلة باستعمال «البطاقة»، ويتحمل في هذه الحالة «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» بمفرده مسؤولية النفقات والسحوبات المتصلة بـ «البطاقة».

١١. يتوجب على «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» المحافظة على «البطاقة» بشكل دقيق وعلى حسن استعمالها. وفي حال فقدانها أو سرقتها، يتوجب عليه إبلاغ «البنك» فوراً بال فقدان أو السرقة هاتفياً على الأرقام المزودة له من قبل «البنك» وهي ٠١/٧٣٤٠٤٠ أو ١٢١٠، على أن يثبت أي تصريح شفهي خطياً بالبريد المسجل أو الإلكتروني أو بالفاكس خلال أربع وعشرين ساعة. وفي حال عدم إبلاغ «البنك» عن فقدان «البطاقة» أو سرقتها وفقاً لما تقدم، يبقى «حامل البطاقة» و«صاحب الحساب» مسؤولين بالتكافل والتضامن عن سوء استعمالها من قبل الغير.

١٢. في حال موافقة «البنك» على إعطاء الحق لـ «حامل البطاقة» بسحوبات نقدية، يتقاضى «البنك» عمولة على هذه السحوبات وتقيد هذه العمولة على حساب «صاحب الحساب».

١٣. في حال تمكين «حامل البطاقة» إجراء عملية بواسطة رقم تعريف شخصي أو رقم سري، يوافق «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على الشروط الإضافية الآتية:

أ. يتعهد بالمحافظة على سرية هذا الرقم وعدم إطلاع أي شخص عليه ويعتبر استعمال الرقم السري أو رقم التعريف الشخصي بمثابة توقيع «حامل البطاقة» وبدل عن هذا التوقيع وله المفاعيل القانونية نفسها المترتبة على التوقيع الخطي، ولا يحق لـ «صاحب الحساب» و/أو لـ «حامل البطاقة» الطعن بالعمليات المنفذة بواسطة رقم التعريف الشخصي أو الرقم السري في حال وقوع أي خلاف ناتج عن العمليات الجارية بـ «البطاقة» أو العائدة لها.

ب. يتعهد بالإبلاغ حالاً وفوراً عن كشف أو انكشاف هذا الرقم وفقاً للشروط المبينة أعلاه.

ج. في حال قيام «حامل البطاقة» بإدخال رقم سري أو رقم تعريف شخصي مغلوطة عدة مرات متتالية أثناء محاولة استعمال «البطاقة»، يعتبر ذلك محاولة استعمال غير مشروع لـ «البطاقة» ويقوم الصراف الآلي بالتالي باحتجازها.

د. يتحمل «صاحب الحساب» و«حامل البطاقة» بالتكافل والتضامن فيما بينهما ويدون تجزئة أية مصاريف ناجمة عن «البطاقة» ومتأتية من جراء استعمال الرقم السري أو رقم التعريف الشخصي المخصص لحاملها.

١٤. في حال موافقة «البنك» على إعطاء الحق لـ «حامل البطاقة» بسحوبات نقدية، يتقاضى «البنك» عمولة على هذه السحوبات وتقيد هذه العمولة على حساب «صاحب الحساب».

١٤. يتم تحديد «البطاقة» تلقائياً بتاريخ انتهاء مدة صلاحيتها وتحدد التكاليف المتعلقة بالتجديد تلقائياً وذلك بتحديد المبلغ المتوقع على حساب «صاحب الحساب» دون الرجوع إليه. ويحفظ «البنك» ويوقع استمساكه المطلق ودون سابق إشعار وفي أي وقت يحق إلغاء أو رفض إعادة إصدار «البطاقة» أو تجديدها أو استبدالها وذلك دون إبداء الأسباب ودون ترضيه أية مسؤولية عن جراء ذلك. وفي حال أراد «حامل البطاقة» أو «صاحب الحساب» عدم تجديد «البطاقة»، يتوجب عليه إبلاغ «البنك» خطياً عن رغبته هذه قبل شهر من تاريخ انتهاء مدة صلاحيتها ولا يلزم بدفع تكاليف التجديد.

١٥. يقيّد «البنك» على حساب «صاحب الحساب» المصاريف والعمولات التي يحدّثها على كلّ نوع من البطاقات.

١٦. إن «حامل البطاقة» مقبوض طبيعياً من جميع المستأقدين من مصدرها والذين يمكن التعرف إليهم من خلال تأشيريات خاصة بهم. ولا يتحمل «البنك» أية مسؤولية في حال نشوء أي خلاف بين «حامل البطاقة» وبين السلع أو الخدمات، ولا يمكن أن يبرز أي خلاف بينهما في أي حال من الأحوال رفض «صاحب الحساب» أو «حامل البطاقة» ولاءه المدفوعات المستردة من قبل «البنك» إفساحاً إلى ذلك. لا يتحمل «البنك» أية مسؤولية في حال امتناع أو رفض بائع السلع أو الخدمات عن قبول «البطاقة» أو عدم تمكنه من تقديم خدماته لـ «حامل البطاقة» أو في حال زيادة بائع السلع أو الخدمات الأسعار، كما أنه لا علاقة لـ «البنك» بأي خلاف قد ينشأ بين «صاحب الحساب» و«حامل البطاقة»، فإن وقوع مثل هذه الخلافات لا يعني بأي حال من الأحوال «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» من تسببه قيمة المدفوعات والعمليات والاتراعات الناتجة عن استعمال «البطاقة».

١٧. في حال موافقة «البنك» على منح «صاحب الحساب» تسهيلات ائتمانية لتسديد المصاريف والتلفقات الناتجة عن استعمال «البطاقة»، يلتزم هذا الأخير بتسديد الحد الأدنى الشهري الذي يفرضه «البنك» من وقت إلى آخر بالشبهة لجميع الزبائن. أو لفترات معينة منهم وذلك من مجموع المبالغ المتبقية على حساب «البطاقة» في نهاية كل فترة يحدها «البنك». وتحسب على مجموع هذه المبالغ قائمة مدققة تقام شهرياً وفقاً للمعدل المطلق على هذه الحسابات لدى «البنك». ولـ «البنك» في أي وقت كان أن يعزل نسبة التسديد الشهري المتأخر إليها أعلاه في أي اتجاه. كما وعمويل نسبة الفوائد وفقاً لما يراه مناسباً، ويحق استمرار استعمال «البطاقة» موافقة صريحة من قبل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على هذه التعديلات.

١٨. يحقّ لـ «البنك» وفقاً لاستمساكه المطلق وزيادته المفردة أن يرفع حد التسهيلات الممنوحة منه بموجب «البطاقة» أو يخفضه أو يستعيد الحق الذي منحه لـ «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» وأن يجري أية تعديلات قد تشكل شروط استعماله لها أو أن يوقف العمل بنظام «البطاقة» دون أن يكون لـ «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» حق الاعتراض على ذلك.

١٩. إن أدخلت أية دفعة إلى الحساب من جراء خطأ بالتقيد أو من جراء أي سبب آخر يكون لـ «البنك» الحق المطلق بأن يعكس هذا الإدخال وربما حاجة إلى تعليمات بهذا الخصوص أو موافقة «صاحب الحساب».

٢٠. يعدّ «البنك» في نهاية كل شهر أو كل ثلاثة أشهر كخطاً بالقبور كخطاً بالقبور المدرونة في الحساب. تتخض هذه الكشوفات المبالغ المعقّدة أصلاً وفائدة وعمولات ولزاحق. وأن الرصيد يرحل مجدداً وينتج بالتالي فوائد وعمولات ولزاحق. ترسل هذه الكشوفات بالبريد العادي غير المضمّن ما لم يكن قد صدر عن «صاحب الحساب» تعليمات خطية مخالفة. وإذا لم يتلق «البنك» من «صاحب الحساب» في مهلة خمسة عشر يوماً اعتباراً من تاريخ هذا الكشف أي اعتراض يكون «صاحب الحساب» ملزماً باستلامه للكشوفات أعلاه وبمصلحة رصيد الحساب موزعاً على أقرا لا يرجع عنه.

٢١. عند الإقبال النهائي للحساب، يوقف الرصيد الباقي ريثما صانوا مستحق الأداة، وإذا كان الرصيد المتبقي من الإقبال النهائي «صاحب الحساب» يتوقف «البطاقة» تلقائياً. أما كان الرصيد النهائي عن الإقبال النهائي دائناً لمصلحة «البنك»، فإن الفائدة تبقى سارية المفعول على «صاحب الحساب» بالمعدل الذي كان معبّولاً به قبل الإقبال، على أنه يحقّ لـ «البنك» أن يعدل هذا المعدل زيادة أو نقصاناً بحسب ما يراه مناسباً وفقاً لما هو مضمّن أعلاه. ويتنازل «صاحب الحساب» منذ الآن تنازلاً لا رجوع عنه عن صلاحيته هذا الحق. يخصّص الإبقاء بالضرورة لتفويض الفوائد والمصاريف والعمولات ومن ثم أصل الدين. ويجوز «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» لـ «البنك» بأن يجري في أي وقت المعقّدة بين مختلف الحسابات الخاصة به. ويكون للكشف المنظم من «البنك» عند توقيف الحساب أو إقفاله القوة التبرئة الكاملة والمطلقة لرصيد الحساب.

٢٢. يتعهد «صاحب الحساب» على إبقاء موزونة كافية وبشكل دائم في حسابه لدى «البنك» كغنى لتغطية جميع المصاريف والتلفقات والاتراعات الناتجة عن استعمال «البطاقة» وفي حال أرى قيد المصاريف والتلفقات والاتراعات على حساب «صاحب الحساب» إلى إكتشاف هذا الحساب لدى «البنك». يتعهد «صاحب الحساب» بتسديد هذا الإكتشاف في خلال مهلة أقصاها شهر واحد مع أية فوائد قد لواحق يحددها «البنك» من جراء هذا الإكتشاف. إلا في حال موافقة «البنك» المسبقة على منحه تسهيلات ائتمانية متعلقة بمدة المصاريف والتلفقات وتضمن شروط هذه الموافقة.

٢٣. تتوقف التسهيلات ويقتل الحساب حكماً ويصبح كامل رصيد الحساب بالإضافة إلى كافة الفوائد والعمولات واللزاحق مستحقة الأداء وواجبة الدفع فوراً إذا رتباً «البنك» ذلك في إحدى الحالات التالية.

أ. إذا استعملت التسهيلات لغیر الغاية التي طلبت من أجلها.

ب. إذا تخلف «صاحب الحساب» عن تسديد أي من التزاماته لدى أية جهة كانت أو لدى «البنك» كلياً جزئياً في موعد استحقاقها.

ج. إذا جرت أية حجوزات أو قروض على أموال «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» المقبوضة أو غير المقبوضة أقيمت بفتح أية دعوى.

د. إذا ظهر لـ «البنك» أنّ البيانات المالية المقدمة من «صاحب الحساب» له لا تعطي صورة صحيحة وكاملة لأوضاعه المالية أو إذا تخلف «صاحب الحساب» عن تقديم أية بيانات أو معلومات مالية يطلّ عليها «البنك» سواء كانت تتعلق به أو بالشركات التي يكون عضواً فيها.

هـ. إذا تضمنت نسبة سويلته أو ملامته بحسب تقدير «البنك» أو ارتفعت نسبة مديونيته عن الحد الذي يراه «البنك» مقبولة.

و. إذا كان الحساب جاذباً أو لم يخفض موزوناً بسمية عامة.

ز. إذا لم يقيّد «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بشروط هذه المادة.

ح. إذا حصل مطلق حدث من شأنه تخفيض أو إلغاء إحدى الضمانات الممنوحة تسديداً لهذه التسهيلات المصروفة.

ط. إذا تبين عدم صحة أي من التصورحات المصروفة عن «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» أو أي مستند مقدم من أي منهما.

وتحصيل الصعوبة، يتخذ «البنك» كافة الإجراءات القانونية والقضائية أمام جميع المراجع الرسمية وغير الرسمية كما وأمام المحاكم المختصة كالتنفيذ الجبري على أموال «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» المقبوضة وغير المقبوضة ويحصل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» في هذه الحال الرسوم والمصاريف والتلفقات ولية مبالغ أخرى من أي نوع كانت والتي سيكتسبها «البنك» نتيجة هذه الإجراءات.

٢٤. بالإضافة إلى أية حقوق قد يمتلكها القانون لـ «البنك» في إجراء مقاصة، فإن «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» يوافق على أنه يجوز لـ «البنك» أن يقوم في أي وقت ودون إشعار «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بضم وتوحيد كافة أو أي من الحسابات المقبوضة باسم «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» و/أو إجراء مقاصه بها مقابل المبالغ المستحقة على أية حسابات مكتوبة و/أو قروض، وكذلك كافة أو أية أموال باقية عملة كانت قد يحتفظ بها «البنك» بحساب «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» في أي وقت وفي أي فرع من فروع.

٢٥. يوافق «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على أنّ أي مستند دفع يقدّمه «البنك» في حساب/حسابات «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بها في ذلك مستندات الدفع المسبوبة على أنها مستحقة الدفع في «البنك» يخصص للمقاصة عن طريق القنوات المعتادة. وإلى حين تحصيل قيمة هذه المستندات، فإنه يحقّ لـ «البنك» استبعاد قيمة المستندات التي تم قيمتها على هذا النحو وذلك بغرض إحسان الفائدة.

٢٦. يوافق «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على استلام الفاتورة المثبتة للعمليات الجارية على «البطاقة» من أي فرع من فروع «البنك» كما ويوافق «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» على تلقي هذه الفاتورة بأي وسيلة أخرى يرضى بها «البنك» مثل الفاكس أو الرسائل الإلكترونية عبر الإنترنت (e-mail) أو الهاتف الجوّال (SMS)، ويتنازل «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» منذ الآن لمصلحة «البنك» عن موجب التقيد بالبريد المصروفة.

٢٧. يتعهد «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بالرجوع كافة إشعارات المبالغ المستحقة لـ «البنك» عند استلامها من هذا الأخير. وإذا لم يحصل لـ «البنك» أي اعتراض من «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على أي إشعار بالرصيد خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ الإشعار كما يظهر في سجلات «البنك» فسيتم عندئذ اعتبار الرصيد المذكور في الإشعار صحيحاً وسوف يكون عدم استلام «البنك» لأي رد من «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» تأكيداً على صحة الحساب، ولا يجوز لـ «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بعد ذلك أن يتقدم بأي اعتراض بشأن أي إشعار من إشعارات الرصيد المذكور. وفي «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بأنه في حال عدم استلامه «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» إشعاراً بالرصيد فسوف يتحمل وحده «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» المسؤولية الكاملة نحو طلب بيان بالرصيد من «البنك».

٢٨. يكون لقبود وسجلات «البنك» قوة تبرئة كاملة ومطلقة بين «البنك» و«صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بوقت «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» ويقول بموجبه أن تكون وقائع «البنك» وحسابات وبيانات وحجماً وقاطعة لإثبات صحة المبلغ المستحق أو الذي يكون «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» ملزماً بدفعه فيما يتعلق بـ «البطاقة» كما يتنازل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على وجه التحديد عن أي حق في الاعتراض على صحة تلك السجلات فيما عدا ما ورد أعلاه. وبالتالي تتعبر قيود «البنك» هي الصحيحة ويعتد بها وحدها تجاه «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» تجاه الدفع. وكذا: لا يحقّ كشف حساب منظم عن «البنك» اللقمة للمدة الكلازمة له. «البنك».

- القانونية والقضائية و/أو الأعباء كافة و/أو أية مبالغ أخرى من أي نوع كانت يكون «البنك» ملزماً بدفعها لتنفيذ ما تقدم.
٣٠. في حال حدوث أي تغيير في القانون أو الظروف يرى «البنك» وفقاً لتقديره المطلق في ذلك أنه يؤثر على أحكام هذه المادة وإذا أخفق «البنك» و«صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» في التوصل إلى اتفاق لتعديل هذه الأحكام بما يقابل ذلك التغيير في القانون أو الظروف، فإن «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» يكون ملزماً في هذه الحال بسداد رصيد «البطاقة» المستحق بتاريخه وكافة المبالغ الأخرى المستحقة حينئذ بموجب هذه المادة.
٣١. إن موجبات والتزامات «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة»، في حال كان هذا الفريق أكثر من شخص واحد، هي متكافئة ومتضامنة. ومع عدم الإخلال بأي حقوق قد تكون لـ «البنك» على أي من «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة»، فإن «البنك» يجوز له تحميل أي من المذكورين أعلاه المسؤولية الكاملة عن كافة المبالغ المستحقة لـ «البنك» بموجب التسهيلات المصرفية موضوع هذه المادة.
٣٢. لا يمكن لـ «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» أن يتفرغ عن أي من الحقوق والموجبات المترتبة له وعليه بموجب هذه المادة، في حين أنه يمكن لـ «البنك» القيام بمثل هذا التفرغ بشكل كامل أو جزئي وتحويل الضمانات المقدمة من «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» لأي شخص ثالث دون حاجة لإشعار ولمراجعة «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بذلك. ويعتبر «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» متنازلاً عن السرية المصرفية ضمن الحدود اللازمة لـ «البنك» للتفاوض بشأن التفرغ والتحويل المذكورين. يتنازل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» صراحةً منذ الآن لمصلحة «البنك» أو أحد موظفيه، عن حقه بالتذرع بموجب «البنك» بالنقد بأحكام قانون السرية المصرفية.
٣٣. يجب أن تتم الدفعات من «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» إلى «البنك» بدون أية مقاصة أو مطالبة مقابلة أو احتجاز أو شرط أيًا كان نوعه.
٣٤. من المتفق عليه أن الدين والإلتزامات موضوع هذا العقد، وكل ما يتفرغ عنه من ضمانات، يلزم بالتكافل والتضامن ورثة «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بدون أي تجزئة.
٣٥. لا يعتبر عدم قيام «البنك» أو تأخره في ممارسة أي حق أو تدبير يحق له بموجب هذه المادة تنازلاً منه عن ذلك الحق أو التدبير. وتعتبر حقوق «البنك» وتدبيره المنصوص عليها في هذه المادة تجميعية ودون أن تستثنى أية حقوق أو تدابير أخرى قد يكون لـ «البنك» حق فيها.
٣٦. يتنازل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» عن أي حق ينتج عن مضمون أي قانون ساري المفعول وعن أي قانون آخر يتعلق بتحديد مهلة الدفع.
٣٧. اتخذ «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» محل إقامة مختار لتلقي كل إشعار أو بيان أو رسالة أو تليفات قضائية أو غير قضائية أو أية إجراءات قانونية أو دعاوى أو أحكام وكل ما إلى هناك من أوراق مهما كان نوعها، على العنوان المبين في مطلع هذا العقد، ووفقاً لشروط وأحكام المواد ٦٨ و ٦٩ و ٧٠ من هذا العقد. كما يتعهد «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بإبلاغ «البنك» عن أية تعديلات قد تطرأ على المعلومات التي زُود «البنك» بها عند توقيعه على طلب الاستحصال على «البطاقة».
٣٨. يعطي «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» صراحةً لـ «البنك» الترخيص المنصوص عنه في المادة ٢ من قانون ٣ أيلول ١٩٥٦ المتعلق بسرية المصارف فيما يتعلق وكافة المراسلات الموجبة من «البنك» إلى «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» وفيما يتعلق أيضاً بأخذ كافة المعلومات عن كافة الأموال والموجودات المودعة باسمه و/أو بحساب مشترك لدى كافة المصارف في لبنان والخارج وحجز تلك الأموال والموجودات. ويحل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» بنك الموارد ش.م.ل. وتلك المصارف تماماً من موجب السرية ويأخذ «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على عاتقه تأمين موافقة أي شريك له في أي حساب مشترك على رفع السرية المصرفية وفقاً لمضمون هذه الفقرة ويجوز لـ «البنك» الاتصال برّب عمل «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» ومطالبته بإبلاغ «البنك» في حال ترك «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» عمله لديه، كما يعطي «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» صراحةً الحق لـ «البنك» بالاتصال بأي كان للاستحصال على معلومات تتعلق به، لا سيما في حال التخلف عن الدفع. وكذلك يرفع «حامل البطاقة» و/أو «صاحب الحساب» السرية المصرفية لصالح «البنك» وذلك تجاه أي كان بالنسبة للمبالغ المتوجبة من جراء استعمال «البطاقة».
٣٩. يوافق «صاحب الحساب» و/أو «حامل البطاقة» على رفع السرية المصرفية عن جميع المعلومات المتعلقة بعلاقاته مع «البنك» لصالح أية جهة ثالثة يتعامل معها «البنك» ولا سيما الشركات التي هي ضمن مجموعة «الموارد غروب» كما والجهات التي تتعاوى بإدارة وتسيير عمليات البطاقات بموجب اتفاق مع «البنك». ويعفي «البنك» ومسؤوليه وموظفيه ووكلائه من أي التزام أو مسؤولية ترتب على ذلك نتيجة لقانون السرية المصرفية الصادر في ٣ أيلول ١٩٥٦ وتعديلاته اللاحقة.
٤٠. تبقى جميع شروط وأحكام المواد الأخرى المنصوص عنها في العقد الحاضر، سارية المفعول في كل ما لا يتعارض مع شروط وأحكام المادة الحاضرة.
- البيادة ٥٦: تطبق الشروط الآتية عند استعمال الفريق الثاني البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، وسيلة للاستعلام و/أو لإجراء أية عمليات على حساباته لدى «البنك» بما فيها البطاقات المصرفية و/أو لتلقي إشعارات وكشوفات والسوفيت بشأن حساباته لديه:
١. بغرض الفريق الثاني «البنك» تفويضاً صريحاً وثابتاً بأن ينفذ كافة التعليمات و/أو الطلبات التي يرسلها إليه ويبلغه إياها بواسطة الوسائط المعدة أعلاه أي البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، وتظهر أنها صادرة عن الفريق الثاني أو عن المفوضين عنه، والتي قد تشمل أية عملية مصرفية من أي نوع كان ومن أية طبيعة كانت، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر أوامر التحويل، أو عمليات القطع من أي نوع كانت وبكافة العملات، أو السحوبات وفتح الحسابات الفرعية من أي نوع كانت الخ...
 ٢. يلتزم الفريق الثاني حرقياً ونهائياً بالتعليمات والطلبات التي يرسلها إلى «البنك» ويبلغ هذا الأخير إياها على الوجه المبين أعلاه.
 ٣. يطلب الفريق الثاني من «البنك» أن يبلغه بواسطة البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال وعلى كامل مسؤولية الفريق الثاني كافة الإشعارات والكشوفات والسوفيت المتعلقة بعمليات حسابات الأخير بما في ذلك كافة المراسلات التي تنشأ فيما بين الفريق الثاني وبين «البنك».
 ٤. يعفي الفريق الثاني «البنك» من أية مسؤولية من جراء تنفيذ تعليمات و/أو طلبات الفريق الثاني المبلغة من «البنك» بواسطة البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، وبشكل خاص فيما يتعلق بالمبالغ، وبأسعار القطع المطبقة وبالتحويلات والسحوبات وبأية تعليمات و/أو طلبات صادرة عن الفريق الثاني مهما كان نوعها ومهما كانت طبيعتها، الخ...
 ٥. يقر الفريق الثاني ويؤكد بأن مجرد تنفيذ «البنك» لتعليماته وطلباته المرسلة إلى «البنك» والمبلغة منه على الوجه المذكور أعلاه يشكل إثباتاً حاسماً ونهائياً وقاطعاً بأن هذه التعليمات و/أو الطلبات صادرة عن الفريق الثاني.
 ٦. يؤكد الفريق الثاني مسؤوليته المطلقة والنهائية عن الرسائل الإلكترونية المرسلة إلى «البنك» والمبلغة من الأخير بواسطة البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، وعن محتوياتها وعن مضمونها.
 ٧. يتحمل الفريق الثاني وحده مسؤولية أي تزوير، أو عملية قرصنة، أو تحريف أو تحوير قد يحصل في هذا المجال، إذ أن جميع المخاطر من جراء استعمال جميع الوسائط المعدة أعلاه أي البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، هي على عاتق الفريق الثاني وحده دون «البنك».
 ٨. يؤكد الفريق الثاني لـ «البنك» أن الرسائل الإلكترونية المرسلة إلى الأخير والمبلغة منه على الوجه المبين آنفاً تشكل البيئة القاطعة والكاملة على التعليمات والطلبات التي يعطيها الفريق الثاني لـ «البنك». وبحق لـ «البنك» استعمال هذه الرسائل الإلكترونية كدليل نهائي تجاه الفريق الثاني أمام أية مراجع رسمية أو غير رسمية، قضائية أو غير قضائية، إذ أن الفريق الثاني يعتبرها بمثابة مستندات أصلية.
 ٩. يدرّك الفريق الثاني كافة المخاطر التي قد ترتب على وسائل الاتصالات المعدة أعلاه والحاصلة بواسطة البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking و/أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، متحملاً جميع المخاطر التي تترافق هذه الوسائل على سبيل المثال وليس الحصر المخاطر الناجمة عن الأخطاء بالإرسال أو عن سوء فهم أو الأخطاء من قبل «البنك» سواء فيما يتعلق بهوية الفريق الثاني أو بهوية المفوضين عنه أو بعنوان بريده الإلكتروني أو رقم الهاتف الجوال أو غير ذلك أو في حال إفشاء أو إنكشاف الرمز السري العائد له إلخ...
 ١٠. يتحمل الفريق الثاني وحده وحصرها كافة المخاطر والأضرار المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج لا سيما عن الأعطال والأخطاء في نقل المعلومات والاستخدامات الإحتيالية من قبل الأشخاص الثالثين وعدم صحة البيانات المنقولة ورقض «البنك» تنفيذ عملية مصرفية أو تعيين مستفيد أو قيام «البنك» بتعديل مبالغ العمليات المصرفية لأي سبب كان.
 ١١. يتعين على الفريق الثاني اتخاذ كافة التدابير اللازمة لحماية البيانات و/أو البرنامج المخزنة أو المحصلة على الجهاز المعلوماتي و/أو الهاتف الجوال الخاص به من الفيروسات والخروقات.
 ١٢. يتعين على الفريق الثاني اتخاذ كافة الإجراءات المتلائمة مع الجهاز المعلوماتي و/أو الهاتف الجوال الخاص به بهدف الحفاظ على سرية بياناته المصرفية ومنع تخزين البيانات التي اطلع عليها أو محوها بعد الإطلاع عليها.
 ١٣. يعفي الفريق الثاني «البنك» بشكل نهائي غير قابل للرجوع عنه وغير قابل للنقض من أي التزام أو مسؤولية من أي نوع كانت. ويعفي الفريق الثاني «البنك» من أحكام قانون السرية

البريد الإلكتروني و/أو شبكة الإنترنت و/أو E-Banking أو Mobile Banking و/أو الرسائل الإلكترونية SMS و/أو أي تطبيق على الهاتف الجوال، وأن يرفض أي عرض يتم بواسطة الوسائل المبينة أعلاه حتى في حال أبدى أي موظف في «البنك» قبوله لهذه التعليمات لدى استلامها. إذ أن طلبات وتعليمات الفريق الثاني هذه لا تشكل بأي حال من الأحوال، التزاماً على «البنك».

١٥. لا يتحمل «البنك» أية مسؤولية عن أي ضرر مباشر أو غير مباشر قد يتحملة الفريق الثاني نتيجة معلومات غير صحيحة متعلقة بأمر تحويل زودها لـ «البنك» (الإسم أو هوية المستفيد المصرفية أو غيرها) أو نتيجة رفض «البنك» تنفيذ التحويل المطلوب لأي سبب ووفقاً لإستنسابه المطلق.

١٦. يحق لـ «البنك» دون إشعار مسبق ولأي سبب كان ووفقاً لتقديره الاستنسابي الخاص ودون حاجة إلى أي تبرير أن يوقف أو يعلق بعضاً أو جزءاً من الخدمات المصرفية الإلكترونية التي توفرها خدمة E-Banking، ولا سيما في حالات الإحتيال أو الأحداث الإجتماعية السياسية، وأن يرفض بشكل كلي أو جزئي تنفيذ العمليات المصرفية و/أو أن يعدل مبالغها.

١٧. يتقاضى «البنك» عمولة بنسبة يحددها هذا الأخير وفقاً لإستنسابه المطلق، على كل عملية يتم تنفيذها من قبله بواسطة الوسائل المعدة أعلاه. ويتعهد الفريق الثاني بالتعويض على «البنك» مقابل أية إجراءات أو دعاوى أو مطالبات أو مسؤوليات أو نفقات أو أكلاف مهما كانت، ناشئة عن تنفيذ «البنك» أو متصلة بتنفيذه لتعليمات بواسطة الهاتف أو الفاكس أو البريد الإلكتروني، تظهر أنها صادرة عن الفريق الثاني أو عن المفوضين عنه. يفوض الفريق الثاني «البنك» بالقيام على حساب الفريق الثاني في أي وقت كان ودون حاجة إلى أي إشعار، أية أتعاب أو نفقات أو أعياء تكبدتها «البنك» أو فرضها فيما يتعلق بخدماتها.

١٨. يتعهد الفريق الثاني بمتابعة حركة حساباته لدى «البنك» ومراجعة أرصدها بصورة مستمرة. وفي مطلق الأحوال، يوافق الفريق الثاني بدون تحفظ على أن يكون لقيود ودفاتر «البنك» القوة الثبوتية المطلقة والكاملة للعمليات المنفذة لحسابات الفريق الثاني وللمبالغ المتوجبة له أو عليه تجاه «البنك».

١٩. يوافق الفريق الثاني على قيام «البنك» بتسجيل كافة المخابرات الهاتفية أو الرسائل الإلكترونية التي يقوم بها أي منها، كما يوافق بصورة غير قابلة للرجوع على الإلزامية والقوة الثبوتية لهذه التسجيلات تجاهه كما وتجاه الأشخاص الثالثين. وفي حال الاختلاف بين التعليمات بواسطة الهاتف أو البريد الإلكتروني وبين أي تثبيت خطي لاحق لها، تكون القوة الثبوتية والإلزامية للتسجيلات المذكورة وليس للتثبيت الخطي.

٢٠. يتنازل الفريق الثاني عن أي حق في الاعتراض على أرصدة حساباته لدى «البنك» ويتنازل عن أية منازعة من أي نوع كانت حول تنفيذ مضمون هذه المادة.

٢١. يتنازل الفريق الثاني صراحة عن السرية المصرفية تجاه «البنك» ضمن إطار تشغيل وصيانة الخدمات الإلكترونية الخاصة بـ «البنك» وتأمين الخدمات التقنية المناسبة.

٢٢. يخول الفريق الثاني «البنك» صراحة ويصوّر غير قابلة للرجوع عنها رفع السرية المصرفية لأغراض أي تبليغ أو إجراء أو تدبير لازم لتبليغ أو تفسير أو تنفيذ الشروط العامة الحاضرة أمام أي سلطة قضائية أو تحكيمية أو إدارية مختصة.

٢٣. يتحمل الفريق الثاني كافة النتائج المترتبة عن رفع السرية المصرفية، بحيث أنه يحق لـ «البنك» اتخاذ كافة التدابير والإجراءات وفقاً لتقديره الاستنسابي، ووفقاً للحاجة.

٢٤. يتحمل الفريق الثاني وحده وحسبياً كافة المخاطر والأضرار المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج جراء أي عطل في الجهاز المعلوماتي المذكور أو بالاتصال بشبكة الإنترنت. ولا يتربط على «البنك» أي موجب وبالتالي أية مسؤولية في ما يتعلق بإختيار الجهاز المعلوماتي و/أو مشغل ومزود شبكة الإنترنت وفي ما يتعلق بأي عطل يسبب هذا الجهاز أو الاتصال على شبكة الإنترنت.

٢٥. لا يتحمل «البنك» مسؤولية أي قرصنة أو فيروس أو أية حالة خارجة عن إرادته.

المادة ٥٧: مع الاحتفاظ بأحكام المادة ٥٦ أعلاه، وبالإضافة إلى ما ورد في هذه المادة الأخيرة، تطبق الشروط الآتية عند استعمال الفريق الثاني خدمة E-Banking (المسماة في ما يلي: «الخدمة» أو «خدمة E-Banking») وسيلة للإستعمال و/أو لإجراء أية عمليات على حساباته لدى «البنك» بما فيها الحسابات المصرفية و/أو لتلقي إشعارات بشأن حساباته لديه:

١. يوافق ويطلب الفريق الثاني تمكينه من ولوج حسابه بواسطة خدمة E-Banking وذلك سواء للإستحصال على معلومات عن حسابه أو لإعطاء التعليمات اللازمة بشأنه، أو لتلقي إشعارات بشأن حسابه لدى «البنك».

٢. يخصص للفريق الثاني رقم معين يبلغ إليه يمكنه من وضع هذه الخدمة قيد التنفيذ، وذلك بأن يتيح له اختيار رمز جديد خاص به مسمى فيما يلي الرمز (Password) يقتضي عليه إدخاله لدى استعماله الخدمة، علماً أن هذا الرمز الجديد الذي يكونه الفريق الثاني بإستقلالية تامة ويدخله إلى النظام المعلوماتي يبقى مبنياً على إمكانية اطلاع الغير عليه ومعلوماً فقط من الفريق الثاني الذي أدخله. ويتحمل الفريق الثاني كامل المسؤولية في حال إقضاء الرمز السري خاصته إلى الغير أو علم الغير بهذا الرمز بأية طريقة كانت.

٣. يتعهد الفريق الثاني بصورة نهائية غير قابلة للرجوع عنها بالحفاظ على السرية التامة للرمز وعدم قيده على أي مستند وعدم الإفصاح عنه إلى أي شخص ثالث لأي سبب كان. يتحمل الفريق الثاني كافة تبعات الإقضاء، حتى غير المقصود، لهذا الرمز إلى أي شخص ثالث. وبالتالي، يكون الفريق الثاني مسؤولاً عن كل النتائج المترتبة على العمليات المنفذة على خدمة E-Banking نتيجة إدخال هذا الرمز، حتى لو تبين أنه تم إدخالها من قبل شخص ثالث.

يحق للفريق الثاني تغيير في أي وقت الرمز السري «Password»، وفقاً للشروط المعمول بها لدى «البنك». يأخذ الفريق الثاني علماً بتوصية «البنك» بتغيير الرمز السري بصورة دورية وعدم اختيار رمز يمكن لأي شخص ثالث اكتشافه بسهولة (مثل تاريخ الولادة، أو غيرها).

٤. يوافق الفريق الثاني على أن ينفذ «البنك» التعليمات الواردة منه عندما تعطى هذه التعليمات أو الطلبات بواسطة شبكة الإنترنت E-Banking، وتظهر أنها صادرة عن الفريق الثاني ومقتربة باستعمال الرمز، كما يوافق الفريق الثاني على تمكينه من الإستعمال عن حساباته وعلى إبلاغه إشعارات متعلقة بهذه الحسابات، بواسطة شبكة الإنترنت E-Banking.

٥. يعتبر أي استعمال للرمز بمثابة توقيع ملزم للفريق الثاني وله المفاعيل القانونية نفسها المترتبة على التوقيع الخطي، ويعني الفريق الثاني «البنك» إعفاء عاماً وشاملاً من أية مسؤولية ناجمة عن أية عملية تمت بإستعمال هذا الرمز. ويعتبر الفريق الثاني مسؤولاً وحده عن العمليات التي تتم بواسطة التعليمات بالرمز، ولا يحق للفريق الثاني أو لممثله المرخص له الطعن بأية عملية منقذة ومقتربة بإستعمال الرمز في حال وقوع أي خلاف ناتج عن عملية جارية على حسابات الفريق الثاني بواسطة إستعمال الرمز، كما لا يحق له الطعن بعدم إستلام أي إشعار مرسّل له بواسطة شبكة الإنترنت E-Banking.

٦. لا يمكن ولوج الحساب من مصدرين مختلفين في وقت واحد، ولا يمكن إلا لشخص واحد استعمال الخدمة في الوقت نفسه.

٧. في حال عدم استعمال الخدمة لمدة ٣ أشهر متتالية يقفل النظام الخدمة E-Banking آلياً ويتعين عندئذ على الفريق الثاني مراجعة «البنك» للتمكن من إعادة استعمال الخدمة.

٨. يتعهد الفريق الثاني بإبلاغ «البنك» فوراً عن كشف أو انكشاف الرمز إلى الغير وذلك هاتفياً على الأرقام المزدودة له من قبل «البنك» على أن يعزّز مكالمته بالبريد المسجل الموجه إلى الدائرة المختصة في «البنك» أو بالحضور شخصياً إلى هذه الدائرة وتوقيع كتاب خطي بهذا الشأن، وذلك خلال أربع وعشرين ساعة من تاريخ المكالمة الهاتفية. وفي مطلق الأحوال، يبقى الفريق الثاني مسؤولاً عن إساءة استعمال الرمز من قبل الغير.

٩. في حال إدخال الفريق الثاني للرمز ثلاث مرات متتالية بشكل خاطئ أثناء محاولة الدخول إلى حساباته، يعتبر هذا الأمر استعمالاً غير مشروعاً للرمز ويقفل النظام آلياً، وعلى الفريق الثاني عندئذ مراجعة «البنك» للتمكن من إعادة استعماله.

١٠. على الفريق الثاني لكي يتمكن من الاستفادة من الخدمة أن يكون مجهزاً على مسؤوليته ونفقته، بالحد الأدنى من الأجهزة والبرامج التي تتيح له ولوج هذه الخدمة. ولا يسأل «البنك» في أي حال من الأحوال عن عدم تمكن الفريق الثاني من استعمال الخدمة سواء كان ذلك ناتجاً عن عدم كفاية أجهزته وبرامجه، أو عن أي عطل تقني سواء لدى «البنك» أو في وسائل الاتصال يحول دون استعمال الفريق الثاني للخدمة كما ولا يسأل «البنك» عن أي عطل يطرأ على الأجهزة أو البرامج المستعملة من الفريق الثاني وناتج عن فيروس مرتبط بالرسائل الموجهة من «البنك».

١١. يتحمل الفريق الثاني منفرداً المخاطر الناتجة عن التلاعب بنظام المعلومات الخاص به (أي الكمبيوتر، الشبكة، الخ...) من قبل مستخدمين غير قانونيين، و/أو نشر اسم المستخدم الخاص به و/أو الرمز، و/أو فقدان هاتفه الخليوي، و/أو المتعلقة بنقل البيانات.

١٢. لا يحق للفريق الثاني، في جميع الأحوال رفض عملية منقذة عبر خدمة E-Banking والخدمات المرتبطة بها. وفي حال نشوء أي نزاع تشكل الركيزة الإلكترونية المحتفظ بها لدى «البنك» البيئة الحاسمة الوحيدة. ويقر الفريق الثاني أنه من المستحيل، نظراً لنوع العمليات والممارسات الإلكترونية التي تواجها، طلب بيئة أخرى.

١٣. يعتبر «البنك» مفوضاً بتنفيذ أية أوامر وبالتحديد بأية تعليمات وتبليغات تصله عبر خدمة E-Banking، وتعتبر هذه الأوامر أو التعليمات أو التبليغات صادرة عن مستخدم مرخص له. بناء عليه، يكون «البنك» قد تصرف بشكل صحيح إذا التزم بالأوامر والتعليمات والتبليغات التي تصله عبر خدمة E-Banking.

١٤. عندما ترسل الأوامر إلى «البنك» عبر خدمة E-Banking، يحق لـ «البنك» رفض أو تجاهل الأوامر الفردية، وفقاً لتقديره الاستنسابي، في حال لم يكن هناك تغطية كافية أو في حال تخلف الأمر سقفاً الإعتماد الموافق عليه، أو في حال خطأ في الأمر أو اجتزاء أو تضارب أو في حال لا يتماشى مع القوانين المرعية الإجراء أو مع السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بـ «البنك» أو السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بالشركات الشقيقة أو التابعة لـ «البنك».

- ج. أي تأخير في إرسال أو عدم إرسال الرمز السري.
- د. الخسائر أو الأضرار أم التكاليف الناشئة نتيجة أي عقود خدمات محددة من قبل شركات الاتصالات و/أو مزود خدمة الإنترنت أم نتيجة أي تعطل أو توقف عن العمل أو عطل أو عجز أو شائبة أو خطأ في أي آلة نظام أم اتصالات خاصة بشركات الاتصالات و/أو مزود خدمة الإنترنت و/أو مزود خدمة الرسائل القصيرة.
- هـ. الأضرار المرتبطة بخسائر الربح الفائت أو الزبائن أو الاستخدام أو البيانات أو غيرها من الخسائر غير الملموسة الناتجة أو المتعلقة بالأسباب التالية على سبيل الذكر لا الحصر:
- أي استعمال أو عدم القدرة على استعمال أو توقف أو خلل في استعمال خدمة E-Banking لأي سبب كان.
 - أي عجز أو خطأ أو إغفال أو توقف أو تأخر في النقل في أي نظام أو جهاز أو برنامج أو اتصالات أو خادوم أو فيروسات كومبيوتر.
- و. الخسائر أو الأضرار أم التكاليف المتكبدة نتيجة أخطاء في النقل أو أخطاء أو عيوب تقنية أو أعطال أو أي تطفل أو تدخل غير قانوني في المحطات الطرفية أو الشاشات أو غيرها من أنظمة الفريق الثاني أو الأنظمة السهل الولوج إليها عامة من قبل الجمهور.
١٦. يحتفظ «البنك» بحق تعديل شروط استخدام خدمة E-Banking، وإضافة وإلغاء أي خدمة مصرفية إلكترونية تقدمها خدمة E-Banking، لأي سبب كان وفقاً لاستنسابه المطلق وبدون إشعار مسبق. يُطلع «البنك» الفريق الثاني على التعديلات المذكورة عن طريق النشر على موقع E-Banking أو بواسطة أي وسيلة أخرى يراها مناسبة. ويوافق الفريق الثاني ويتعهد بالتقيد بجميع إجراءات وشروط ومحظورات وتعليمات «البنك» وبأية شروط إضافية متعلقة باستخدام الموقع الإلكتروني الخاص ببنوابة E-Banking والخدمات المتعلقة به، كما قد يحددها «البنك» من وقت إلى آخر و/أو ينشرها على الموقع الإلكتروني الخاص ببنوابة E-Banking.
١٧. لا يضمن «البنك» الأمن التام والكامل للبيانات المرسلة على خدمة E-Banking وذلك على الرغم من استخدامه أدوات تؤمن مستوى عال من الأمن.
١٨. إن «البنك» غير مسؤول عن أي تأخير أو تأجيل أو تعليق تنفيذ أي أمر، كما أنه غير مسؤول عن رفض أو تجاهل أي أمر، لأي سبب كان.
١٩. لا يتحمل «البنك» أية مسؤولية عن عدم تنفيذ موجباته عندما يكون عدم التنفيذ ناتجاً عن عوامل خارجية عن إرادته أو عن نوعية شبكات الاتصالات وتوفرها، فضلاً عن ذلك، لا يتحمل «البنك» أية مسؤولية عن انقطاع الخدمة نتيجة حالة عرضية أو كارثة طبيعية أو قوة قاهرة، ولا سيما بسبب غياب التيار الكهربائي أو انقطاعه أو خلل في شبكة الاتصالات أو المعدات أو الجهاز المعلوماتي الخاص بالفريق الثاني (بما في ذلك أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات وأجهزة المودم والهواتف، الخ...)، أو بسبب صيانة خدمة E-Banking أو غيرها من الأسباب.
٢٠. لا يتحمل «البنك» مسؤولية إساءة استخدام الرمز السري من قبل الفريق الثاني أو استخدامه من قبل أي شخص ثالث. ويعتبر «البنك» في حال استخدام الرمز السري من قبل شخص ثالث، أن الفريق الثاني قد أفاد هذا الشخص الثالث بالرمز السري، وبالتالي يعتبر هذا الأمر بمثابة إهمال جسيم من قبل الفريق الثاني.
٢١. يتعين على الفريق الثاني التأكد من أنه يحق له وفقاً للقوانين والأنظمة السارية، استخدام خدمة E-Banking في البلد الذي يتم الاتصال منه.
٢٢. تطبق على خدمة E-Banking كافة القوانين والأنظمة التي تحمي الملكية الفكرية. وتشمل هذه الحماية بصورة خاصة كافة المعلومات المتوفرة على موقع الإنترنت الخاص بـ«البنك»: الشعار والتصميم والشكل والرسومات والصور المحمية بموجب حقوق النشر وحقوق العلامات التجارية وحقوق براءات الاختراع وأي حق آخر معترف به بموجب القوانين والأنظمة اللبنانية بحيث يحظر إعادة إنتاجها، بشكل كلي أو جزئي، لأغراض تجارية أو غير تجارية.
- المادة ٥٨: مع الاحتفاظ بأحكام المادة ٥٦ أعلاه، وبالإضافة إلى ما ورد في هذه المادة الأخيرة، تطبق الشروط الآتية عند استعمال الفريق الثاني أي تطبيق على الهاتف الجوال (المسمى في ما يلي: «التطبيق»):
١. يطلب الفريق الثاني من «البنك» ويقرضه على نحو غير قابل للرجوع عنه بتنفيذ جميع التعليمات و/أو الأوامر التي يعطيها الفريق الثاني لـ«البنك» بواسطة التطبيق التي قد تتضمن أي عملية مصرفية من أي نوع وأية طبيعة كانت، بما في ذلك دون الحصر، وأمر التحويل من أي نوع وبأي عملة كانت، أو السحوبات، وفتح الحسابات الفرعية من أية طبيعة كانت، الخ... ويؤكد الفريق الثاني أن التعليمات و/أو الأوامر الإلكترونية الممنوحة لـ«البنك» بواسطة التطبيق، تشكل إثباتاً كافياً وغير قابل للنقض للتعليمات و/أو الأوامر التي يصدرها الفريق الثاني لـ«البنك». يجوز لـ«البنك» استخدام هذه التعليمات و/أو الأوامر كإثبات غير قابل للنقض تجاه الفريق الثاني أمام أي من المراجع الرسمية أو غير الرسمية، القضائية أو غير القضائية، واعتبارها مستندات أصلية من قبل الفريق الثاني. يؤكد الفريق الثاني بأنه يجوز لـ«البنك» بناءً على سلطته الاستنسابية المطلقة، رفض تنفيذ أي من التعليمات و/أو الأوامر الصادرة عن الفريق الثاني، إذ لا يجوز بأي شكل من الأشكال اعتبار تلك التعليمات و/أو الأوامر إلزامية على «البنك». لا يكون «البنك» مسؤولاً عن أي تأخير في تنفيذ تعليمات و/أو أوامر الفريق الثاني لأي سبب كان، بما في ذلك دون الحصر تعطيل الأنظمة الآتية التشغيلية أو أي شرط يقتضيه القانون و/أو مصرف لبنان.
 ٢. يصرح الفريق الثاني ويؤكد بأنه يلتزم التزاماً تاماً ونهائياً بالتعليمات و/أو الأوامر التي يعطيها لـ«البنك» بواسطة التطبيق. ويؤكد الفريق الثاني مسؤوليته المطلقة والتامة والكاملة عن التعليمات و/أو الأوامر الممنوحة لـ«البنك» بواسطة التطبيق، كما عن مضمونها وسياقها. ويقف الفريق الثاني ويؤكد بأن مجرد تنفيذ تعليمات و/أو أوامر الفريق الثاني الممنوحة لـ«البنك» كما هو مشار إليه أعلاه، يشكل إثباتاً قاطعاً ونهائياً وتاماً بأن هذه التعليمات و/أو الأوامر صادرة عن الفريق الثاني.
 ٣. يعني الفريق الثاني «البنك» من أية مسؤولية تتعلق بتنفيذ «البنك» للتعليمات و/أو الأوامر الصادرة عن الفريق الثاني بواسطة التطبيق وبشكل خاص، فيما يتعلق بقيمة المبالغ، والمعدلات المطبقة لسعر الصرف، والتداول، والسحوبات، وفتح الحسابات الفرعية من أية طبيعة كانت وأية تعليمات و/أو أوامر من أي نوع أو طبيعة كانت صادرة عن الفريق الثاني، الخ...
 ٤. يوافق الفريق الثاني من دون قيد أو شرط وعلى نحو غير قابل للرجوع عنه على أن يكون مسؤولاً عن أي من التعليمات و/أو الأوامر التي يوجهها لـ«البنك» بواسطة التطبيق.
 ٥. يتعهد الفريق الثاني بالتعويض على «البنك» من أية أضرار تلحق به وتكون ناتجة عن تنفيذ هذه الأحكام والشروط أو متصلة بهذا التنفيذ.
 ٦. يكون الفريق الثاني وحده مسؤولاً عن صحة المعلومات الممنوحة لـ«البنك». ولا يتحمل «البنك» أية مسؤولية عن العواقب الناتجة عن المعلومات الخاطئة المقدمة من الفريق الثاني. وفي حال لاحظ الفريق الثاني أي خطأ في المعلومات التي تم منحها لـ«البنك» إما بموجب هذا المستند أو في أي تواصل آخر مع «البنك»، يتوجب على الفريق الثاني أن يبلغ على الفور «البنك» بذلك وسوف يعمل «البنك» جاهداً على تصحيح الخطأ حيثما أمكن ضمن إطار «الجهود المتطابقة».
 ٧. يكون الفريق الثاني الشخص الوحيد الذي يتعامل مع «البنك» والشخص الوحيد المرخص له الدخول إلى التطبيق. لا يسمح للفريق الثاني لأي شخص غير مرخص له، بالدخول إلى التطبيق. وتكون أية تعليمات و/أو أوامر ممنوحة من الفريق الثاني بواسطة التطبيق غير مشروطة وتعتبر أمراً مباشراً نهائياً يتوجب تنفيذه في حساب/حسابات الفريق الثاني المفتوحة لدى «البنك». ويكون سرياً اسم المستخدم وكلمة المرور والرقم السري وأية أدات دخول أخرى خاصة بالفريق الثاني، ويكون الفريق الثاني مسؤولاً عن الحفاظ على سريتها ولا يجوز له الإفصاح عنها لأشخاص ثالثين. يجب على الفريق الثاني أخذ الحيطة والحذر الضريبيين للمحافظة على خصوصية جميع المعلومات ذات الطبيعة السرية، وعليه أن يضمن عدم الإفصاح عن هذه المعلومات لأي شخص آخر على نحو متعمد أو عرضي أو عن طريق الخطأ المقصود أو غير المقصود. لا يمكن تحميل «البنك» المسؤولية عن استخدام أي شخص ثالث للتفاصيل الخاصة بتسجيل دخول الفريق الثاني إلى التطبيق أو عن المعلومات التي يمكن الوصول إليها باستخدام هذه التفاصيل.
 ٨. يتم تنفيذ تعليمات و/أو أوامر الفريق الثاني فقط بعد التحقق من الفريق الثاني وفقاً للآلية المحددة في التطبيق. ولا يتوجب على «البنك» التحقق من صحة أي من التعليمات و/أو الأوامر التي يتم استلامها من الفريق الثاني بوسائل أخرى غير وسائل التحقق تلك.
 ٩. لا يحق للفريق الثاني بأي شكل من الأشكال مراجعة «البنك» لأي سبب من أي نوع كان. إلا عند وجود خطأ تقني. لا يمكن تحميل «البنك» المسؤولية عن أية تعليمات و/أو أوامر منقذة من «البنك» قبل تاريخ إبلاغه الخطأ التقني خطئاً من قبل الفريق الثاني.
 ١٠. يدرك الفريق الثاني جميع المخاطر التي يمكن أن تنتج عن وسائل الاتصال الإلكترونية. يكون الفريق الثاني وحده مسؤولاً عن كافة المخاطر الناتجة عن استخدام التطبيق، بما في ذلك دون الحصر المخاطر الناتجة عن الأخطاء في الإرسال، أو تحريف المعنى، أو التزوير المحتمل، أو قرصنة الإنترنت، أو التفسير الخاطئ أو التحوير، أو أخطاء «البنك»، سواء فيما يخص هوية الفريق الثاني أو عنوان بريده الإلكتروني، أو في حال الكشف عن الرقم السري للفريق الثاني أو اكتشافه، الخ... ويعني الفريق الثاني منذ الآن «البنك» على نحو غير قابل للرجوع عنه وغير قابل للنقض من أية مسؤولية أو التزام أيا كان نوعه أو شكله.
 ١١. يحق لـ«البنك» بناءً على استنسابه المطلق وفي أي وقت كان، من دون الحاجة إلى إرسال أي إشعار، قبض أية رسوم، أو تكاليف أو نفقات ترتبت على «البنك» أو مفروضة منه ومتعلقة بتعليمات و/أو أوامر الفريق الثاني المبلغة إلى «البنك» بواسطة التطبيق. ويقف «البنك» هذه المبالغ على حساب الفريق الثاني.
 ١٢. يتعهد الفريق الثاني بمتابعة ومراقبة حركة حساباته وأرصدها. وفي مطلق الأحوال، يوافق الفريق الثاني من دون أية تحفظات على أن قيود وسجلات «البنك» تتمتع بالقوة الثبوتية المطلقة والتامة فيما يخص التعليمات و/أو الأوامر المنقذة بالنيابة عن الفريق الثاني والمبالغ المتوجبة إلى أو من الفريق الثاني تجاه «البنك». يتنازل الفريق الثاني عن حقه في الاعتراض على هذه الأرصدة ويتنازل عن أي اعتراض أو طعن من أي نوع كان ناشئ عن تنفيذ الأحكام والشروط المنصوص عنها في هذه المادة.
 ١٣. لا يجوز بأي شكل من الأشكال تحميل «البنك» المسؤولية تجاه الفريق الثاني في حال لم يكن التطبيق متاحاً بالطريقة المرجوة لأي سبب كان، بما في ذلك دون الحصر، في ظل القيود القانونية، أو بسبب الأعطال في شبكة الاتصالات أو تعطل الشبكة، أو لأي سبب آخر خارج عن سيطرة «البنك». لا يجوز تحميل «البنك» ولا فروعه ولا موزعيه المسؤولية في حال وجود

CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المال 36 000 000 000 ل.د. مسدود بالكامل (البنك المصرفي رقم 101) سجل تجاري مبرور رقم 42600
ج.ب 1103 2110 / بيروت 113-6260
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277



List of Customer's Rights and Duties

In reference to Banque du Liban Basic Circular 134, below is the list of Customer's rights and duties.

Customer's Rights

1. To take cognizance of the terms, conditions, and details of the product or service, and to request ample explanations to be sure that he/she has understood them and can abide by them.
2. To obtain from the concerned employee a professional, clear, ample and simplified explanation about the financial services and products with different risk levels.
3. To obtain from the concerned employee a professional and clear answer to any question concerning an ambiguous clause or condition.
4. To request the use of Arabic in any document, correspondence or transaction with the bank.
5. To request to read and obtain in advance a copy of each document and text referred to in any contract to be signed with the bank.
6. To obtain and retain a copy of the contracts and documents signed by the customer without bearing any additional cost.
7. To request the bank to determine the actual cost of the product or service, including the actual insurance cost and the computational method of the lending or deposit interest rate.
8. To choose freely an insurance company among, at least, five companies that are accepted by the bank and mentioned in a written list, in case obtaining the product or service is contingent upon the submission of an insurance policy to the bank.
9. To obtain any product or service, provided it is suitable with the customer's request, profile and perception of the likely financial risks associated to the product or service.
10. To obtain, for each product or service, a periodic detailed statement of account.
11. To refuse to sign a blank or incomplete form and make sure all the required fields and figures in the form to be signed by the customer are correct and complete.
12. To submit a claim about any service or product, and request from the bank an explanation on the claim submission procedure, the time limit needed to be notified of the claim outcome, and the mechanism applied to submit the claim to other authorities whenever the customer is not convinced of the claim outcome.

For more information, please call our hotline on 1210 or email us on: customer.service@ambank.com
Or fill out the feedback form on the bank's website www.ambank.com
Or on the I-Pad in the branch

لائحة حقوق وواجبات العميل

بالإشارة إلى التعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم ١٣٤، نورد في ما يلي لائحة بحقوق وواجبات العميل:

حقوق العميل

١. الاطلاع على أحكام وشروط وتفاصيل المنتج أو الخدمة وطلب الإيضاحات الوافية عنها للتأكد من فهمها والقدرة على الالتزام بها.
٢. الحصول على شرح واضح وواف ومبسط من قبل الموظف المعني عن الخدمات والمنتجات المالية التي تحتوي على مستويات مختلفة من المخاطر.
٣. الحصول على إجابة عن أية أسئلة بشأن أي بند أو شرط غير واضح من قبل الموظف المعني وذلك بطريقة مهنية وواضحة.
٤. الطلب بأن تكون اللغة العربية معتمدة في أي مستند أو مراسلة أو معاملة مع المصرف.
٥. طلب الاطلاع والاستحصال مسبقاً على نسخة من كل مستند وثيقة ونص مشار إليه في أي عقد منوي توقيعه مع المصرف.
٦. الحصول على نسخة من العقود والمستندات الموقعة منه والإحتفاظ بها من دون تحميله أي كلفة إضافية.
٧. الطلب من المصرف تحديد الكلفة الفعلية للمنتج أو للخدمة بما فيها الكلفة الفعلية للتأمين وطريقة احتساب الفائدة الدائنة أو المدينة.
٨. حرية إختيار شركة التأمين من بين خمس شركات، على الأقل، مقبولة من المصرف ومبينة في لائحة خطية وذلك إذا كان الحصول على المنتج أو الخدمة مشروطاً بتقديم بوليصة تأمين إلى المصرف.
٩. الحصول على أي منتج أو أي خدمة إذا كان ذلك يتلاءم مع طلبه وخلفيته ومقدرته على استيعاب المخاطر المالية المحتملة لهذا المنتج أو الخدمة.
١٠. الحصول دورياً على كشف مفصل لكل حساب مرتبط بمنتج أو بخدمة.
١١. عدم التوقيع على نماذج فارغة أو غير مكتملة والتأكد من أن كافة الحقول المطلوبة والأرقام في النماذج التي قدمت له للتوقيع صحيحة ومكتملة.
١٢. إمكانية تقديم مراجعة بخصوص أي خدمة أو منتج والطلب من المصرف شرح كيفية تقديم المراجعة والمهلة الزمنية لإبلاغه بالنتيجة وآلية رفع هذه المراجعة إلى مراجع أخرى في حال عدم الاقتناع بالمعالجة المعروضة عليه.

للمزيد من المعلومات، يرجى الإتصال على الخط الساخن ١٢١٠ أو إرسال بريد إلكتروني على العنوان التالي: customer.service@ambank.com

أو تعبئة النموذج الخاص بالمراجعات الموجود على الموقع الإلكتروني للمصرف www.ambank.com أو على جهاز ال I-Pad بالفرع

List of Customer's Rights and Duties

لائحة حقوق وواجبات العميل



Customer's Duties

واجبات العميل

1. Provide true, complete and accurate information when filling out any form provided by the bank, and refrain from providing any false information.
2. Disclose all financial obligations when applying for a product or service, without prejudice to the rights conferred to customers by the Banking Secrecy Law.
3. Update the personal information submitted to the bank, on a continuous basis and whenever required to do so.
4. Comply with the terms and conditions governing the chosen service or product.
5. Promptly notify the bank of any unknown operation on his/her account.
6. Provide the bank with his/her home address, work address, email, ordinary mail, and telephone number, and report any change in this information to enable the bank to contact the concerned customer personally and thus guarantee the privacy of information.

١. تقديم معلومات صادقة وكاملة ودقيقة عند تعبئة أي نماذج خاصة بالمصرف، والامتناع عن تقديم أي معلومات خاطئة.
٢. الإفصاح عن التزاماته المالية كافة عند تقديم طلب للحصول على منتج أو خدمة مع حفظ الحقوق التي يمنحها قانون سرية المصارف.
٣. تحديث المعلومات الشخصية المقدمة إلى المصرف بشكل مستمر وكلما طلب منه ذلك.
٤. التقيد بالشروط والأحكام التي ترعى الخدمة أو المنتج الذي يستفيد منه.
٥. في حال إكتشافه عمليات مجهولة على حسابه، إبلاغ المصرف بذلك على الفور.
٦. تزويد المصرف بعنوان سكنه وعمله وعنوان بريده الإلكتروني والعادي ورقم هاتفه والإبلاغ عن أي تعديل لهذه المعلومات مما يمكن المصرف من الإتصال بالعميل المعني بشكل يؤمن خصوصية المعلومات الخاصة به.

Instructions to the Customer

إرشادات للعميل

1. Do not provide any other party, under any circumstances, with any details about your bank account or any other banking or critical personal information.
2. Whenever facing financial difficulties preventing you from meeting your obligations or paying your installments in due time, refer to the bank in order to find out the best options, including the rescheduling of obligations.
3. Be careful when granting a proxy to a third party to complete your banking and financial transactions, by clearly determining the powers delegated under this proxy.

١. عدم تقديم أية تفاصيل بشأن حسابه المصرفي أو أية معلومات مصرفية أخرى أو شخصية دقيقة، تحت أي ظرف، إلى طرف آخر.
٢. عند مواجهة صعوبات مالية تمنعه من الإيفاء بالتزاماته أو تسديد أقساطه في الوقت المحدد، مراجعة المصرف بهدف إيجاد الخيارات الأنسب ومنها إعادة جدولة التزاماته.
٣. التنبيه عند منح وكالات رسمية للغير لإنجاز معاملاته المصرفية والمالية بحيث يحدد بدقة الصلاحيات الممنوحة بموجب هذه الوكالات.

I, the undersigned, hereby acknowledge receipt of the List of Customer's Rights and Duties from AM Bank S.A.L., in compliance with the Basic Circular number 134 issued by Banque du Liban, after having read and understood its content.

Customer's Full Name: _____ Account/Card number: _____ Signature: _____ Date: _____

Branch: _____ فرع: _____

أنا الموقع أدناه أصرح وأقر أنني إستلمت من بنك الموارد ش.م.ل. لائحة حقوق وواجبات العميل تطبيقاً للتعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم /١٣٤/، بعد أن اطلعت على مضمونها وفهمت محتواها.

إسم العميل الثلاثي: _____ رقم الحساب/البطاقة: _____ التوقيع: _____ التاريخ: _____

CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 107. R.C.B. 42600

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON

PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

[illegible]

1103 2110 / 113-6260

هاتف: +961, 1.734040 - فاكس: +961, 1.744277

AM BANK
بنك الموارد

وكالة عامة (تتعلق بالحسابات الدائنة)

السادة بنك الموارد ش.م.ل

نحن الموقعون أدناه: _____ بصفتنا أصحاب الحساب الدائن لـ **REDACTED** المفتوح لدى فرعكم في / الرياض /

نوكل بموجب هذا السند

ليقوم و/أو ليقيموا _____ (١) عنا وبإسمنا ولحسابنا تجاه بنك الموارد عمل بإجراء وتوقيع جميع العمليات المتعلقة بالحسابات الدائنة المفتوحة والتي قد تفتح بإسمنا لدى مصرفكم. وتشمل صلاحيات الوكيل ما يلي:

- الإطلاع على حساباتنا كافة والإقرار بصحتها والمصادقة عليها وإبراء الذمة.
- فتح كل الحسابات الدائنة الفرعية بإسمنا وتسييرها وإيقافها وإقفالها والإقرار بالقبض وإبراء الذمة.
- إجراء جميع الدفعات والسحوبات والتحاويل من أو إلى حساباتنا مع توقيع المستندات اللازمة لهذه الغاية.
- توقيع كل إشعار بالإستلام أو بالموافقة عائد لحساباتنا.
- إدغام وتوحيد جميع حساباتنا لديكم وإجراء المقاصة فيما بينها.
- إستلام كشوفات الحسابات والتوقيع عليها وبصورة عامة توقيع كل إشعار بالإستلام أو بالموافقة عائد لحساباتنا.
- إستلام دفاتر الشيكات والإعتراض على دفع الشيكات والتصريح بفقدانها.
- توقيع الشيكات والحوالات والإيصالات والسندات وتججيرها وقبضها.
- تججير وإيداع الأوراق المالية وسائر المستندات.
- طلب إصدار البطاقات الممغنطة الدائنة (Debit Cards) وإستلامها وإستلام الرمز السري «PIN CODE» وتفعيلها.
- إجراء جميع المعاملات المتعلقة بالصناديق الحديدية كاستئجارها واستلام مفاتيحها وإنهاء إيجارها وإبراء ذمة المصرف بشأنها.
- تبليغ جميع الإشعارات والكشوفات والدعوات وكافة الأوراق الإدارية.
- رفع السرية عن حساباتنا تجاه السلطات الضريبية الأميركية في كل ما يتعلق بتطبيق قانون الإلتزام الضريبي الأمريكي FATCA، وتوقيع جميع المستندات والأوراق والطلبات إنفاذاً لذلك.
- توقيع جميع المستندات وتصاريح الإقامة الضريبية المتعلقة بـ «معايير الإبلاغ المشترك CRS».

وتبقى هذه الوكالة سارية المفعول حتى إنهائها وإلغائها صريحاً وقطعاً بموجب كتاب خاص لا يسري مفعوله إلا منذ تاريخ استلامه من قبل المصرف، على أن يثبت تاريخ الإستلام بتوقيع المصرف على الكتاب إشعاراً بالإستلام. ولا يسري مفعول هذا الإنهاء والإلغاء على العمليات التي تمت قبل تاريخ توقيع مصرفكم على استلام كتاب إنهاء وإلغاء هذا التوكيل ولا سيما على الشيكات المسحوبة بتوقيع الوكيل بتاريخ سابق له.

وفي حال منحنا فيما بعد وكالة أو عدة وكالات جديدة دون عزل من نكون قد وكلناهم بموجب هذه الوكالة وفقاً للطريقة المبينة في الفقرة السابقة، فإن الوكالة الحالية يبقى معمولاً بها مع الوكالة أو الوكالات الجديدة، ويكون للوكلاء الذين وكلناهم بموجب وكالات مختلفة، الحق بأن يستعملوا على حدة، كلا منهم ضمن نطاق الشروط والصلاحيات التي يتضمنها الصك الذي يكون قد وكلناهم بموجبه.

اسم الموكل: (٢) يوسف عبد الله هو التاريخ: _____

اسم الوكيل: (٣) كاري ماري سو التاريخ: _____

اسم الوكيل: (٣) صفان صبا صبره التاريخ:

تم التوقيع أمامنا :
اسم المدير أو المسؤول وتوقيعه: -

- (١) في حال تعدد الوكلاء يقتضي ذكر ما إذا كان عليهم أن يعملوا «متحدين» أو «منفردين».
- (٢) يجب أن يسبق توقيع الموكل العبارة التالية مكتوبة بخط يده «صالح لأجل توكيل عام».
- (٣) يجب أن يسبق توقيع الوكيل العبارة التالية مكتوبة بخط يده «مع الموافقة وقبول التوكيل العام».



CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULL PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. -42600
P.O BOX 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المال 36 000 000 000 دولار أمريكي، قائمة البنوك 101، ر.ج.ب. -42600
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

KNOW YOUR CUSTOMER - JOINT

Date	03/12/2019	Branch	Jounieh
Customer Full Name	JOSEPH ABDALLAH DAOU OR KAREN MARIE JOSEPH DAOU	Customer Full Name on System	JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE DAOU
KYC ID	91291	Core Banking System ID	REDACTED
Card System ID			

PERSONAL INFORMATION

Individual Name	Individual KYC ID	Individual Equation ID	Relationship Between Account Holder	Relation	Primary Account Holder
1 JOSEPH ABDALLAH DAOU	91220		Spouse	OR	Yes
2 KAREN MARIE JOSEPH DAOU	91288		Spouse		No

RESIDENTIAL ADDRESS INFORMATION

Residential Status	Owned	State	FLORIDA
Country	UNITED STATES	City	CLEARWATER
District			
Zip Code	33767		
Street	200 PALM IS SW	Building	200 PALM
Flat/Floor	GRD	Landline Number	+961000000
Mobile Number	REDACTED	Alternative Landline Number	
Alternative Mobile Number		E mail Address : JOSEPHDAOU@YAHOO.COM	
P.O.Box		Alternative E mail Address :	
		Fax Number	

Do you have an alternative Address? No

FINANCIAL INFORMATION AND SOURCE OF FUND

Purpose of Opening Account	To Save, To perform current account activities		
Initial Source of Funds	Check deposit from customer own account at other bank		
Additional Information	JOINT ACCOUNT JOSEPH AND KAREN		
Initial Deposit	2,000,000.00 USD	Mode of Deposit	Check
Real Estate	Land, Building, House	Estimation Amount in USD	600,000,000.00
Investment	Land, Building, House	Estimation Amount in USD	
Financial Instrument	None	Estimation Amount in USD	
Expected Annual Inflow In USD	Above \$500,001	Expected Annual Outflow In USD	\$250,001 - \$500,000
Total Estimated Liabilities in USD	.00	Total Estimated Assets in USD	600,000,000.00
Other Bank Relations	None		
Other Bank Products			
Annual Income	Above \$200,000	Expected transactions	Cash withdrawal, Cash deposit, Inward Crossborder Wiretransfer
Source of Wealth	FROM HIS WORK AS OWNER OF COMPANIES		
Account Turnover Source	Interest on deposit		

FATCA

US Residency Permit	No	USA 183 days Resident?	
Permanent instructions to US?	Yes		
Amount Exchanged in USD	20,000,000.00	Reason	IMPORT EXPORT
Permanent instructions with	Yes		

Joe
Joseph Daou

Karen
X Karen Daou

03/12/2019



CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

بنك الموارد - 36 000 000 000 دولار أمريكي مدفوعة بالكامل، قائمة البنوك 101، ر.ج.ب. 42600
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961 1 734040 - فاكس: +961 1 744277

other?

Amount Exchanged in USD 20,000,000.00

US Customer Name (As appear on W Forms) JOSEPH DAOU

Transactions to/from US Permanent

Reason

Social Security Number

IMPORT EXPORT

REDACTED

REFERRAL INFORMATION

Introduced By	Employee	Referral Name	Youssef Hanna El-Khoury
CSO Name	Mary Azzi	Date of Customer Onboarding	December 3, 2019
Branch Managers Names	Chirine Aoun	Branch Compliance Officer Name	Eliana Hrawi
Client Holder of Credit File	No		
Account Officer			

HOW DOES THE CLIENT WANT TO COMMUNICATE WITH US?

Mobile REDACTED E-Mail: JOSEPHDAOU@YAHOO.COM
Hobbies

ADDITIONAL INFORMATION

Account Managed by Proxy

Type	KYC ID	KYC Name	Issuance Date	Expiry Date	Review Date	Relation	Reason	Account Number
General Internal Proxy	91222	STEPHAN HANNA HANNA GERGIS	03/12/2019	03/12/2022	03/11/2022	Family	CLIENT LIVING ABROAD	

We, the undersigned, upon our complete responsibility, hereby certify, that all the information stated above, including the information related to the beneficial rights owner, are complete, true & correct.

We undertake to advise the bank of any change to the information provided above. We also undertake to advise the bank of all operations effected on the account if We are not the beneficial owner of the amounts deposited.

We authorize AM BANK S.A.L. to send all correspondence, notices, and statements of accounts to the following address, and in this respect we waive our rights under banking secrecy law mentioned in article No. 2, law of 3 September 1956.

Name JOSEPH ABDALLAH DAOU

Signature Joseph Daoou Date Dec/17/19
USA

Name KAREN MARIE JOSEPH DAOU

Signature Karen Daoou Date Dec/17/19

Name and Authentication of Branch Customer Service Officer Mary Azzi

03/12/2019



CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأس المال: 36 000 000 000 ل.ل. مسدود بالكامل، قائمة بنوك 101، ر.ج.ب. 42600
ص.ب. 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Name and Authentication of Branch Compliance Officer Eliana Hrawi

Name and Authentication of Branch Manager Chirine Aoun



التعليمات بواسطة البريد الإلكتروني / شبكة الإنترنت / E-banking / Mobile Banking

إسم العميل (صاحب):
إسم الأم:
رقم الحساب/البطاقة:
تاريخ الولادة:
رقم الهاتف:
عنوان البريد الإلكتروني: العنوان المذكور على نموذج اعرف عميلك

جانب بنك الموارد:

جنبتا بموجب طلب صراحة منكم ونفوضكم تفويضاً صريحاً وثابتاً بأن تنفذوا كافة التعليمات و/أو الطلبات التي نرسلها إليكم ونبلغكم إياها بواسطة بريدنا الإلكتروني و/أو بواسطة شبكة الإنترنت و/أو بواسطة E-Banking و/أو بواسطة Mobile Banking والتي قد تشمل أية عملية مصرفية من أي نوع كان ومن أية طبيعة كانت، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر أوامر التحويل، أو عمليات القسط من أي نوع كانت وبكافة العملات، أو السحوبات وفتح الحسابات الفرعية من أي نوع كانت الخ... ونصرّح ونؤكد لكم بأننا نلتزم حرقياً ونهائياً بالتعليمات والطلبات التي نرسلها إليكم ونبلغكم إياها على الوجه المبين أعلاه.

كما أننا ومن أجل تسهيل عملياتنا المصرفية وتسريعها، نطلب منكم أن تبلغوننا بواسطة جميع الوسائل المعدة أعلاه وعلى كامل مسؤوليتنا كافة الإشعارات والكشوفات والسيوف المتعلقة بعمليات حساباتنا بما في ذلك كافة المراسلات التي تنشأ فيما بيننا وبينكم.

وبالتالي، فإننا نعيّضكم بموجبه منذ الآن من أية مسؤولية عليكم من جراء تنفيذ تعليماتنا و/أو طلباتنا المبلغة منكم بواسطة البريد الإلكتروني و/أو بواسطة شبكة الإنترنت و/أو بواسطة E-Banking و/أو بواسطة Mobile Banking، وبشكل خاص فيما يتعلق بالمبالغ، وبأسعار القطع المطبقة وبالتحاويل والسحوبات وبأية تعليمات و/أو طلبات صادرة عنا مهما كان نوعها ومهما كانت طبيعتها، إلخ...، كما أننا نقر ونؤكد بأن مجرد تنفيذكم لتعليماتنا وطلباتنا المرسلة إليكم والمبلغة منكم على الوجه المذكور أعلاه يُشكل إثباتاً حاسماً ونهائياً وقاطعاً بأن هذه التعليمات و/أو الطلبات صادرة عنا.

كما أننا نؤكد مسؤوليتنا المطلقة والشاملة والنهائية عن الرسائل الإلكترونية المرسلة إليكم والمبلغة منكم بواسطة البريد الإلكتروني و/أو بواسطة شبكة الإنترنت و/أو بواسطة E-Banking و/أو بواسطة Mobile Banking وعن محتوياتها وعن مضمونها، ونكون وحدنا مسؤولين عن أي تزوير، أو عملية قرصنة، أو تحريف أو تحويل قد يحصل في هذا المجال، إذ أن جميع المخاطر من جراء استعمال الوسائل المذكورة أعلاه هي على عاتقنا وحدنا دونكم. كما نؤكد لكم أن الرسائل الإلكترونية المرسلة إليكم والمبلغة منكم على الوجه المبين أنفاً تشكل البيئة القاطعة والكاملة على التعليمات والطلبات التي نعطيها لكم. ويحق لكم استعمال هذه الرسائل الإلكترونية كدليل نهائي تجاهنا أمام أية مراجع رسمية أو غير رسمية، قضائية أو غير قضائية، إذ أننا نعتبرها بمثابة مستندات أصلية. كما إننا ندرك كافة المخاطر التي قد تترتب على هذه الوسائل من الاتصالات، متحملين جميع المخاطر التي ترافق هذه الوسائل من الاتصالات على سبيل المثال وليس الحصر المخاطر الناجمة عن الأخطاء بالإرسال أو عن سوء فهم أو الأخطاء من قبلكم سواء فيما يتعلق بهويتنا أو بعنوان بريدنا الإلكتروني، أو في حال إفشاء أو إنكشاف الرمز السري العائد لنا إلخ...، وبالتالي نعيّضكم منذ الآن بشكل نهائي غير قابل للرجوع عنه وغير قابل للنقض من أي التزام أو مسؤولية من أي نوع كانت.

Joe Joseph Hadad

Karen Karam

03/12/2019

كما نؤكد لكم بأنه يمكنكم رفض التعليمات والطلبات الواردة بالوسائل المشار إليها أعلاه وفقاً لإستراتيجيتكم المطلق، إذ أن طلباتنا وتعليماتنا هذه لا تشكل بأي حال من الأحوال التزاماً عليكم. هذا وتعلمكم بموافقتنا على تقاضيتكم عمولة تحددونها وفقاً لإستراتيجيتكم المطلق، وتقيدونها شهرياً و/أو على كل عملية يتم تنفيذها من قبلكم بواسطة الوسائل المذكورة أعلاه.

كما نتعهد بموجبه ونتيجة لتعاملنا معكم بواسطة الوسائل المشار إليها أعلاه، بأننا نأخذ على عاتقنا أمر متابعة حركة حساباتنا لديكم ومراجعة أرصدتها بصورة مستمرة. وفي مطلق الأحوال، إننا نوافق بدون تحفظ منذ الآن على أن يكون لقيودكم ودفاتركم القوة الثبوتية المطلقة والكاملة للعمليات المنفذة لحسابنا وللمبالغ المتوجبة لنا أو علينا تجاهكم، متنازليين منذ الآن عن حقنا في الاعتراض على هذه الأرصدة. كما نتنازل منذ الآن عن أية منازعة من أي نوع كانت حول تنفيذ مضمون هذا الكتاب.

التاريخ:

إسم العميل (الثلاثي):

التوقيع:

AM BANK
بنك الموارد

INSTRUCTIONS THROUGH E-MAIL AND/OR THE INTERNET AND/OR E-BANKING AND/OR MOBILE BANKING

Client's Full Name: JOSEPH ABDALLAH DAOU OR KAREN MARIE JOSEPH DAOU

Mother's Name:

Date of Birth:

Account/Card Number: REDACTED

Phone Number:

(the number as printed on the KYC)

E-Mail Address:

(the address as stated on the KYC)

To AM Bank S.A.L.

We do hereby expressly and firmly request and authorize you to execute all of the instructions and/or orders that we give and notify you from our e-mail address and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, which may include any banking transaction of any type and any nature whatsoever, including but not limited to: transfer orders, forex operations of any type and in any currency whatsoever, withdrawals, opening of account suffixes of whatever kind, etc. We also declare and confirm that we strictly and definitively abide by the instructions and orders we give and notify you, as mentioned here-above.

We would also like to make our banking transactions easier and faster, and hence we request that you send us through all the above-mentioned means and on our entire responsibility all advices, statements and swift related to our account transactions, including all correspondence arising between us.

Therefore, we hereby release you from any liability in connection with the execution of our instructions and/or orders given to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, and in particular, concerning the amounts, applicable exchange rates, transfers, withdrawals and any instructions and/or orders of any type or nature whatsoever given by us, etc. We also acknowledge and confirm that the mere execution of our instructions and orders given and notified to you as mentioned here-above, represents irrefutable, conclusive and absolute evidence attesting that these instructions and/or orders were given by us.

We also confirm our absolute, total and entire responsibility in regards to the electronic messages which are sent and notified to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, together with their content and context. We are solely liable for any potential forgery, hacking Net, misconstruction or alteration because we solely bear the full liability for all risks entailed by the use of the above-mentioned means. We also confirm that the electronic messages sent and notified to you, as mentioned here-above, represent sufficient and irrefutable evidence of the instructions and orders we give you. You may use these electronic messages as irrefutable and conclusive evidence towards us before any official, non-official, judicial or extra-judicial authority, since we consider them as original documents. We are also aware of all risks, which could result from these means of communication, and we bear all risks associated with these means of communication including without limitation the risks resulting from errors in transmission, misinterpretation, or your errors, either with regards to our ID or email address, or in the event of revelation or discovery of our password, etc. We henceforth, irrevocably and undisputedly release you from any liability or responsibility of whatsoever nature and kind.

for
Joseph Daou Karen Daou 03/12/2019
4

We also confirm that you may refuse the instructions and orders received through the aforementioned means, at your sole discretion, since under no circumstances shall these instructions and orders be deemed binding upon you. Moreover, we would like to inform you about our consent to your collection of a fee you determine, at your absolute discretion, to be charged monthly and/or for every transaction you execute through the above-mentioned means.

As a result of our dealing with you through the above-mentioned means, we hereby undertake to take the responsibility for following up the activity of our accounts opened with you and to always control their balances. In all cases, we agree, henceforward, without any reservations, that your entries and books have absolute and complete probative force in regards to the transactions executed on our behalf and the amounts due to or by us towards you, having henceforth waived our right to contest these balances. We also waive any dispute of any type whatsoever arising out of the execution of this letter content.

Date:

Client's Full Name:

JOSEPH ABDALLAH DAOU OR KAREN MARIE JOSEPH DAOU

Signature:

The image shows two handwritten signatures on a light gray background. On the left is a signature that appears to be 'Joseph Daou' written in a cursive, flowing script. On the right is a signature that appears to be 'Karen Marie Joseph Daou' written in a similar cursive style, with 'Karen' on the top line and 'Marie Joseph Daou' on the line below.

03/12/2019



The following accounts and services are subject to the terms and conditions mentioned in the General Agreement signed between the account holder and AM Bank S.A.L.

الحسابات والخدمات التالية تخضع للشروط والأحكام المرفقة في عقد التعامل الموقع فيما بين صاحب الحساب وبنك الموارد ش.م.ل.

ACCOUNT OPENING FORM

معلومات العميل

Account Number

رقم حساب

To fill with First name, Father's name and Family name

تعبئة الاسم، اسم الأب، واللقب

- ☐ Individual account in the name of
☒ Joint account (or) ☐ Solidary account (and)

حساب فردي باسم

حساب مشترك (أو) حساب تضامني (و)

In the names of JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE DAOU

باسم

- ☐ Minor account in the name of

حساب قاصر باسم

By the power of the proxy assigned to

بموجب وكالة شطمة باسم

Date of proxy

تاريخ الوكالة

Account details

تفاصيل الحساب

Account type EF Currency USD

العملة

نوع الحساب

Account type Currency

العملة

نوع الحساب

SERVICES ON ACCOUNT

خدمات الحساب

(Sign the corresponding forms for the below services)

(يجب توقيع النماذج المخصصة لهذه الخدمات)

- Online & mobile banking Yes ☒ No ☐
 Utility bills domiciliation on account Yes ☐ No ☒
 Save the pennies Yes ☐ No ☒
 E-statement of account Yes ☐ No ☒

- الخدمة المصرفية الإلكترونية كلا ☐ نعم ☐
 توطين الفواتير على الحساب كلا ☐ نعم ☐
 خلى حسابك بكبر معنا كلا ☐ نعم ☐
 كشوفات الحساب الإلكترونية كلا ☐ نعم ☐

DEBIT CARDS

بطاقات الخصم

- ☐ MasterCard Standard ☐ Visa Electron
☐ Visa Platinum ☐ Visa Platinum Youth

- ☐ فيزا الكترون
☐ فيزا بلاتينيوم يوت

- ☐ ماستر كارد ستاندر
☐ فيزا بلاتينيوم

Linked to primary account No.

متصلة بالحساب الأساسي رقم

and secondary account No.

والحساب رقم

Supplementary card in the name of

بطاقة إضافية باسم

Mobile number to receive SMS notification of supplementary card transactions

رقم الهاتف الخليوي لإستلام الرسائل القصيرة الخاصة بالعمليات المجرة من خلال البطاقة الإضافية

CLIENT'S SIGNATURE

Date التاريخ
 Name JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE الاسم
 Signature التوقيع

Date التاريخ
 Name الاسم
 Signature التوقيع

Date التاريخ
 Name الاسم
 Signature التوقيع

Date التاريخ
 Name الاسم
 Signature التوقيع



FOR BANK USE ONLY

Name of the employee who is contributing to acquire the account

Bank officer's comments

Date

Bank officer's name

Signature

Manager's comments:

Date

Manager's name

Signature



AM BANK
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك: 1103 2110 / 113-6260
الهاتف: +961 1 744277 - الفاكس: +961 1 734040

KNOW YOUR CUSTOMER - INDIVIDUAL

Date: 03/12/2019 Branch: Jounieh
Customer Full Name: KAREN MARIE JOSEPH DAOU Customer Full Name on System: KAREN MARIE DAOU
Customer Category Type: Normal
KYC ID : 91288 Core Banking System ID : Card System ID :

PERSONAL INFORMATION

Title	Mrs.	Gender	Female	
First Name	KAREN MARIE			
Last Name	DAOU			الاسم
Father Name	JOSEPH		ضو	الشهرة
Mother Name	PATRICIA		جوزيف	إسم الأب
Mother Maiden Name	MAZRAANI		باتريسيا	إسم الأم
Date of Birth	20/07/1963	Place of Birth	MISSOURI USA	شهرة الأم
Country of Birth	UNITED STATES	Main Nationality	AMERICAN	
Identification Type	Passport	Other Nationality		
Civil Register Place		Civil register Number		
Passport Number	REDACTED	Place of Issuance	UNITED STATES DEPARTMENT OF STATES	
Country of Issuance	UNITED STATES	Expiry Date	12/04/2026	
Date of Issuance	13/04/2016			

FAMILY INFORMATION

Family Status: Married Spouse Nationality:
Spouse Name: JOSEPH DAOU Number of Dependents:
Number of Children: 3
Comments:

RESIDENTIAL ADDRESS INFORMATION

Is Resident? No
Residential Status: Owned
Country: UNITED STATES State: FLORIDA
District: City: CLEARWATER
Zip Code: 33767
Street: 200 PALM IS SW Building: 200 PALM
Flat/Floor: GRD Landline Number: +96100000
Mobile Number: REDACTED Alternative Landline Number:
Alternative Mobile Number: E mail Address: KDAOU@YAHOO.COM
P.O.Box: Alternative E mail Address:
Fax Number:
Do You Have an Alternative Address? No

PROFESSIONAL INFORMATION

Professional Status: Unemployed PEP Classification: Not a PEP
Line of Business:
Education: Graduate
Country of Income Source: UNITED STATES

X Karen Dao

03/12/2019



Capital L.L.C. 38,000,000,000 L.L.C. P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك: 38,000,000,000 ل.ل.م.ب. ص.ب. 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Do you have any additional income? No

FINANCIAL INFORMATION AND SOURCE OF FUND

Purpose of Opening Account	To Save, To perform current account activities		
Initial Source of Funds	From relative work (Husband, Son,--)		
Additional Information	JOINT ACCOUNT WITH JOSEPH DAOU		
Initial Deposit in USD	1,000,000.00 USD	Mode Of Deposit	Check, Transfer
Real Estate	None	Estimation Amount in USD	
Investment	None	Estimation Amount in USD	
Financial Instrument	None	Estimation Amount in USD	
Total Estimated Liabilities in USD	.00	Total Estimated Assets in USD	.00
Expected Annual Inflow In USD	Above \$500,001	Expected Annual Outflow In USD	\$100,001 - \$250,000
Other Bank Relations	None		
Other Bank Products			
Annual Income	\$100,000 - \$150,000	Expected Transactions	Cash withdrawal, Cheque withdrawal, Cash deposit, Electronic Banking-ATM, Cheque deposit, Inward Crossborder Wiretransfer
Source of Wealth	FROM HER HUSBAND WORK		
Account Turnover Source	Interest on deposit		

Relative Financial Information from initial source of funds

Relation	Spouse	Name	
Occupation	Business Man	Annual Income	Above \$200,000

FATCA

US Residency Permit	No	USA 183 days Resident?	No
Permanent instructions to US?	Yes	Reason	BUSINESS
Amount Exchanged in USD	50,000.00		
Permanent instructions with other?	No		
US Customer Name (As appear on W Forms)	KAREN MARIE DAOU	Social Security Number	REDACTED
Transactions to/from US	Permanent		

CRS

Country Of Tax Residence	Tax Identification Number (TIN)	Number	Reason
UNITED STATES	TIN	REDACTED	

REFERRAL INFORMATION

Date of Customer Onboarding	03/12/2019	Referral Name	Youssef Hanna El-Khoury
Introduced By	Employee	Branch Compliance Officer Name	Eliana Hrawi
CSO Name	Mary Azzi	Account Officer	
Branch Manager Name	Chirine Aoun		

HOW DOES THE CLIENT WANT TO COMMUNICATE WITH US?

Mobile	REDACTED	E-Mail: KDAOU@YAHOO.COM
Hobbies		

X Karen Dao

03/12/2019



AM BANK S.A.L. - 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

بنك الموارد 000 000 000 000 - 1103 2110 بيروت - لبنان
1103 2110 / 113-6260 بيروت - لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

ADDITIONAL INFORMATION

Please confirm that you are the ultimate owner and controller for all the funds and transactions that will be executed in the account?
(Beneficiary Right Owner - BRO): Yes

I, the undersigned, upon my complete responsibility, hereby certify, that all the information stated above, including the information related to the beneficial rights owner, are complete, true & correct.

I undertake to advise the bank of any change to the information provided above. I also undertake to advise the bank of all operations effected on the account if I am not the beneficial owner of the amounts deposited.

I authorize AM BANK S.A.L. to send all correspondence, notices, and statements of accounts to the following address, and in this respect I waive my rights under banking secrecy law mentioned in article No. 2, law of 3 September 1956.

Name Hassan Daher Signature Hassan Daher Date 12/17/19

Name and Authentication of Branch Customer Service Officer

Name and Authentication of Branch Compliance Officer

Name and Authentication of Branch Manager

03/12/2019



led 12/18/20 Page 52 of 80

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 Beirut, Lebanon
Phone: +961.1.734040 - Fax: +961.1.744277

المجلة الدولية للدراسات القانونية 2019، 10 (1)، 1-10

ISSN 1103-2110 / 113-4260

* 961 1 744277 - فاكس +961 1 734540

Personal and Tax Information

Customer Full Name	KAREN MARIE JOSEPH DAOU		إسم العميل الثلاثي
Date of Birth	July 20, 1963		تاريخ الميلاد
Place of Birth	MISSOURI USA		مكان الولادة
Country of Birth	UNITED STATES		بلد الولادة
Current Residence Address	عنوان السكن الحالي	Current Business Address	عنوان العمل الحالي
Country / الدولة	UNITED STATES	Country / الدولة	
State / الولاية	FLORIDA	State / الولاية	
City / المدينة	CLEARWATER	City / المدينة	
Street / الشارع	200 PALM IS SW	Street / الشارع	
Building / المبنى	200 PALM	Building / المبنى	
Floor / الطابق	GRD	Floor / الطابق	
Post Code / الرمز البريدي	33767	Post Code / الرمز البريدي	
Please list in the below table the country or countries in which you are resident for tax purposes, together with your tax identification number(s) "TIN". In case you do not have a TIN number for the below reasons, please fill the TIN field with the digit that suits the case: 1 - In case the country does not issue "TIN" to tax payers, 2 - In case the country does not require TIN reporting,		يرجى إدراج اسم الدولة أو الدول التي تكون مقيماً ضريبياً فيها بالإضافة إلى رقمك الضريبي في كل منها. إذا كنت لا تملك رقماً ضريبياً للأسباب المحددة أدناه الرجاء ذكر الرقم الذي يعكس حالتك الضريبية في خانة الرقم الضريبي: 1 - في حال كانت الدولة لا تصدر للمكلفين رقماً ضريبياً 2 - في حال كانت الدولة لا تطلب التصريح عن الرقم الضريبي من المكلفين	
Country of Tax Residency		Tax Identification Number "TIN"	
إسم دولة الإقامة الضريبية		الرقم الضريبي	
1- UNITED STATES		1- REDACTED	
2-		2-	
3-		3-	
4-		4-	
Please explain why country of taxation is different from country of Primary Residency or Business for each of the above countries (if different):		الرجاء شرح سبب إختلاف كل دولة إقامة ضريبية مصرح بها أعلاه عن دولة عنوان الإقامة/العمل الرئيسي (وذلك في حالة الإختلاف):	
1-			
2-			
3-			
4-			

X kann doch



AM BANK S.A.L. P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

بنك الموارد س.أ.ل. صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961 1 734040 / فاكس: +961 1 744277

Certificate and Signature

التصريح والتوقيع

By signing this form, I:

أنا الموقع أدناه

I. Declare that the information contained in this form (Common Reporting Standards- Individual tax residency- self certification form) is true, accurate, complete and correct.	1 - أصرح بأن هذه المعلومات المدونة في هذا النموذج هي معلومات دقيقة، صحيحة، كاملة ومستحدثة.
II. Acknowledge that AM BANK S.A.L. is required to provide such information as well as any requested information to Local Lebanese Governmental Authorities who would exchange them with foreign authorities of another country or countries in which the account holder may be tax resident pursuant to intergovernmental agreements to exchange financial account information.	2 - أوافق على أن يقوم بنك الموارد ش.م.ل. بالإفصاح عن هذه المعلومات وأية معلومات أخرى تطلب منه الإفصاح عنها لصالح السلطات اللبنانية التي بدورها تقوم بتبادل هذه المعلومات مع سلطات بلد / بلدان أجنبية حيث يكون صاحب هذا الحساب مقيماً / ضريبياً فيها وذلك عملاً بالاتفاقيات النافذة ما بين الحكومات في ما يتعلق بتبادل المعلومات الضريبية.
III. Undertake to advise AM BANK S.A.L., in written within 15 days, of any change in circumstances which affects my tax residency status or causes the information contained herein to become incorrect, and to provide the bank with a suitably updated self-certification form within 30days of such change.	3 - أتعهد خطياً / بإعلام بنك الموارد ش.م.ل. بأي تعديل في الظروف التي تؤثر على وضع اقامتي الضريبي أو تجعل المعلومات الواردة في هذا النموذج غير صحيحة وذلك ضمن مهلة خمسة عشر يوماً / تلي حدوث هذا التعديل. كما أتعهد بتزويد بنك الموارد ش.م.ل. بنموذج جديد وذلك ضمن مهلة ثلاثين يوماً / تلي تاريخ حدوث هذا التعديل.

Account Holder's Name	KAREN MARIE JOSEPH DAQU	اسم صاحب الحساب
Name of the authorized signatory (if any with capacity)		اسم المفوض بالتوقيع (إذا وجد مع تحديد الصفة)

Signature

التوقيع

Date

التاريخ

Name and signature of Customer Service Officer

اسم وتوقيع موظف خدمة الزبائن:

Mary Azzi

Name and Signature of Compliance Officer in the Branch

اسم وتوقيع ضابط الامتثال في الفرع:

Eliana Hrawi

03/12/2019



AM BANK
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

AM BANK
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

(FATCA)

الحسابات الخاضعة لـ FATCA

يرجى أخذ العلم أن مصرفنا وتماشياً مع توجهات المصارف في العالم يراعي الأحكام والشروط المنصوص عليها في قانون الامتثال الضريبي الأمريكي على الحسابات الأجنبية (FATCA) وفي الأنظمة والإتفاقيات التطبيقية الملزمة. إن تلك الأحكام والشروط:

تقرض على المصارف والمؤسسات المالية إعلام السلطات الضريبية الأمريكية دورياً عن الحسابات المفتوحة لدى المصارف ومجموعة المؤسسات المصرفية والمالية التابعة للمصرف والعائدة، بصورة قانونية أو اقتصادية، لأشخاص طبيعيين أو معنويين خاضعين للتصريح وفقاً لـ (FATCA)، أو لأشخاص معنويين يملك أكثر من عشرة بالمئة من حصصها أو أسهمها بصورة مباشرة أو غير مباشرة، شخص خاضع للتصريح وفقاً لأحكام FATCA

. تحدد مؤشرات من شأنها الدلالة على أن الزبون مكلف بالضريبة الأمريكية. من هذه المؤشرات على سبيل المثال دون الحصر:

أن يكون لديه جواز سفر أمريكي أو غرين كارد أو يكون مولوداً أو مقيماً في الولايات المتحدة الأمريكية أو له فيها عنوان إقامة أو عمل أو عنوان بريدي أو نشاط أو رقم هاتف أو يكون أعطى تعليمات مستمرة بتحويل أموال إلى حساب في الولايات المتحدة الأمريكية أو وكالة عن الحساب إلى شخص له عنوان فيها، أو يعتبره القانون الأمريكي بمثابة المقيم ضريبياً في الولايات المتحدة لتراكم مدة تواجده على أراضيها أو لأي سبب آخر.

عند وجود أي من تلك المؤشرات يتوجب على الزبون، ضمن مهلة محددة، أن يزود المصرف بالمعلومات والمستندات التي من شأنها إثبات صحة أو عدم صحة خضوعه للضريبة الأمريكية ولأحكام FATCA بالمعلومات والمستندات التي يطلبها المصرف ويتوجب على المصرف بعد ذلك إرسال تلك المعلومات والمستندات إلى السلطات الضريبية الأمريكية.

. تقرض على المصارف تحديث المعلومات المتعلقة بزيانها وتفرض على الزبون الخاضع للضريبة الأمريكية ولأحكام FATCA رفع السرية المصرفية تجاه السلطات الضريبية الأمريكية والإجازة للمصرف بإعطائها المعلومات والمستندات المطلوبة عنه وعن حساباته وعلاقاته وعملياته مع المصرف.

. تقرض على المصارف والمؤسسات المالية، في حال رفض الزبون المعني تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة ضمن المهلة أو تلكا في تقديمها أو في حال وجود تناقض أو التباس في المعلومات والمستندات المقدمة من الزبون أو في حال رفضه رفع السرية المصرفية تجاه السلطات الضريبية الأمريكية، أن تصنف الزبون "زبون غير متعاون" (Recalcitrant account holder) بمفهوم القانون المذكور، وأن تقتطع، لصالح السلطات الضريبية، نسبة من مداخله وأمواله الخاضعة بموجب FATCA للإقطاع وأن تجمد وتقلل حساباته وتنتهي علاقتها معه.

زياننا الأعضاء أوجزنا في ما تقدم مفهومنا لأحكام FATCA ولما نحن ملزمون بتطبيقه بهذا الخصوص. غير أننا لسنا خبراء في شؤون الضريبة الأمريكية ويعود لكل من يجد نفسه معنياً بأحكام FATCA مراجعة إدارة الواردات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية (INTERNAL REVENUES SERVICE) أو من يراه مناسباً من خبراء وأخصائيين في هذا الشأن للتصرف وفق المعطيات التي تتوفر له من تلك المصادر. ولا يسعنا بالتالي، لأي سبب من الأسباب، أن نتحمل، تجاه أي كان، أية مسؤولية عن مفهومنا لتلك الأحكام وعن أي إجراء أو تدبير قد نضطر للقيام به تطبيقاً له.

يعتبر الأعلام الحاضر جزء لا يتجزأ من الإتفاقيات والعقود التي ترعى علاقة المصرف بالزبون.

يرجى من زبائننا الكرام مراجعة المصرف في أقرب وقت ممكن لمراعاة أحكام FATCA

بنك الموارد ش.م.ل.

لأخذ العلم،

التاريخ

الإسم

التوقيع

Karen X Karam Doo

03/12/2019



Capital: 36,000,000,000 Lebanese Lira (L.L.)
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأسمال: 36,000,000,000 ليرة لبنانية (ل.ل.)
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Special form for Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

Accounts subject to FATCA

Please be informed that our bank, in line with the orientation of the banking institutions worldwide, complies with the terms and conditions of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the relevant mandatory implementing regulations and agreements. These terms and conditions:

- Impose on banks and financial institutions to make regular reporting on accounts opened at the bank and its banks and financial institutions subsidiaries, and belonging, legally or economically, to US tax payers, as per FATCA, whether individuals or entities, including entities in which a US tax payer holds, directly or indirectly, a participation of more than %10.

- Set a list of indicia indicating a potential US tax payer client. This list of indicia includes, without limitation, the following:

The client (i) holds a US Passport or Green Card or is born in or resident of the USA, (ii) has, in the USA, a private, business or postal address, an activity or a telephone number (iii) has given standing instructions to transfer funds to an account in the USA (iv) has appointed an attorney on the account whose address is in the USA, or (v) is considered by US Laws as a US tax payer for having cumulated a certain periods of stay in the USA or for any other reason.

When such indicia are found, the client should, within a specified period, provide the bank with information and documents evidencing whether or not he is subject to US tax as per FATCA's provisions, and such other information and documents that may be requested by the bank and the bank will have to send them to the US tax authorities.

- Impose on the banks to update their clients data (KYC) and impose on the client who is subject to US tax and to FATCA's provisions to waive the banking secrecy towards the US tax authorities and to authorize the bank to provide said authorities with the requested information and documents related to him, his accounts and his relations and operations with the bank.

- Impose on banks and financial institutions, in any of the following cases:

- i. Refusal or non-cooperation of the concerned client in providing the requested information and documents within the specified period of time;
- ii. Existence of a contradiction or inconsistency in the information and documents provided by the concerned client;
- iii. Refusal of the concerned client to waive the banking secrecy towards the US tax authorities;

To classify the client as a "Recalcitrant Account Holder" as defined by FATCA, to withhold, to the benefit of the US tax authorities, a percentage rate out of the client's proceeds which are subject to withholding as per FATCA, to block and close the client's accounts and to terminate its relationship with him.

Dear clients, we have summarized here above our understanding of some of FATCA's provisions and the measures that we are constrained to take in this regard. However, as we are not experts in US taxation, we kindly advise the concerned clients to refer to the US Internal Revenues Service and/or the experts and specialists that they deem appropriate and to act according to their advice and guidance. Therefore, we cannot be held liable towards anyone with respect to the understanding summarized above and to the measures that we might be compelled to take in implementation thereof.

The present acknowledgement letter shall be considered as an integral part of the agreements governing the client relations with the bank.

Our esteemed concerned clients are required to contact our bank as soon as possible in order to comply with FATCA.

AM BANK S.A.L.

Date

Name

Signature

Dec 17 2019

Karen Daou

Kam Daou

03/12/2019

Form **W-9**(Rev. November 2017)
Department of the
Treasury Internal
Revenue Service**Request for Taxpayer Identification Number and Certification**
Go to www.irs.gov/FormW9 for instructions and the latest information.Give Form to the
requester. Do not
send to the IRS.**1** Name (as shown on your income tax return). Name is required on this line; do not leave this line blank.*Karen Dase***2** Business name/disregarded entity name, if different from above**3** Check appropriate box for federal tax classification; check only one of the following seven boxes:☒ Individual/sole proprietor

or single-member LLC

☐ C

Corporation

☐ S

Corporation

☐ Partnership☐ Trust /
estate☐ Limited liability company. Enter the tax classification (C=C corporation, S=S corporation, P=partnership)**Note:** Check the appropriate box in the line above for the tax classification of the single-member owner. Do not check LLC if the LLC is classified as a single-member LLC that is disregarded from the owner unless the owner of the LLC is another LLC that is not disregarded from the owner for U.S. federal tax purposes. Otherwise, a single-member LLC that is disregarded from the owner should check the appropriate box for the tax classification of its owner.☐ Other (see instructions)**4** Exemptions (codes apply only to certain entities, not individuals; see instructions on page 3):

Exempt payee code (if any)

Exemption from FATCA reporting code (if any)

(Applies to accounts maintained outside the U.S.)

5 Address (number, street, and apt. or suite no.)*200 Palm Is SW***6** City, state, and ZIP code*Clearwater, FL, 33767***7** List account number(s) here (optional)

Requester's name and address (optional)

Part I**Taxpayer Identification Number (TIN)**

Enter your TIN in the appropriate box. The TIN provided must match the name given on line 1 to avoid backup withholding. For individuals, this is generally your social security number (SSN). However, for a resident alien, sole proprietor, or disregarded entity, see the instructions for Part I, later. For other entities, it is your employer identification number (EIN). If you do not have a number, see How to get a TIN, later.

Social security number

[] [] [] - [] [] [] - [] [] [] []

or

Employer identification number

[] [] - [] [] [] [] [] [] [] []

Note: If the account is in more than one name, see the instructions for line 1. Also see What Name and Number To Give the Requester for guidelines on whose number to enter.**Part II****Certification**

Under penalties of perjury, I certify that:

1. The number shown on this form is my correct taxpayer identification number (or I am waiting for a number to be issued to me); and
2. I am not subject to backup withholding because: (a) I am exempt from backup withholding, or (b) I have not been notified by the Internal Revenue Service (IRS) that I am subject to backup withholding as a result of a failure to report all interest or dividends, or (c) the IRS has notified me that I am no longer subject to backup withholding; and
3. I am a U.S. citizen or other U.S. person (defined below); and
4. The FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that I am exempt from FATCA reporting is correct.

Certification instructions. You must cross out item 2 above if you have been notified by the IRS that you are currently subject to backup withholding because you have failed to report all interest and dividends on your tax return. For real estate transactions, item 2 does not apply. For mortgage interest paid, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, contributions to an individual retirement arrangement (IRA), and generally, payments other than interest and dividends, you are not required to sign the certification, but you must provide your correct TIN. See the instructions for Part II, later.**Signature Here**Signature of
U.S. person*Karen Dase*

Date

*Dec 17 2019***General Instructions**

Section references are to the Internal Revenue Code unless otherwise noted.

Future developments. For the latest information about developments related to Form W-9 and its instructions, such as legislation enacted after they were published, go to www.irs.gov/FormW9.**Purpose of Form**

Information return with the IRS must obtain your correct taxpayer identification number (TIN) which may be your social security number (SSN), individual taxpayer identification number

- Form 1099-DIV (dividends, including those from stocks or mutual funds)
- Form 1099-MISC (various types of income, prizes, awards, or gross proceeds)
- Form 1099-B (stock or mutual fund sales and certain other transactions by brokers)
- Form 1099-S (proceeds from real estate transactions)
- Form 1099-K (merchant card and third party network transactions)
- Form 1098 (home mortgage interest), 1098-E (student loan interest), 1098-T (tuition)
- Form 1099-C (canceled debt)

03/12/2019

X Karen Dase

(ITIN), adoption taxpayer identification number (ATIN), or employer identification number (EIN), to report on an information return the amount paid to you, or other amount reportable on an information return. Examples of information returns include, but are not limited to, the following.

- Form 1099-INT (interest earned or paid)

Form 1099-A (acquisition or abandonment of secured property)
Use Form W-9 only if you are a U.S. person (including a resident alien), to provide your correct TIN.

If you do not return Form W-9 to the requester with a TIN, you might be subject to backup withholding. See What is backup withholding, later.

Cat. No. 10231X

Form **W-9** (Rev. 11-2017)

X *Kam Doan*

03/12/2019

By signing the filled-out form, you:

1. Certify that the TIN you are giving is correct (or you are waiting for a number to be issued),
2. Certify that you are not subject to backup withholding, or
3. Claim exemption from backup withholding if you are a U.S. exempt payee. If applicable, you are also certifying that as a U.S. person, your allocable share of any partnership income from a U.S. trade or business is not subject to the withholding tax on foreign partners' share of effectively connected income, and
4. Certify that FATCA code(s) entered on this form (if any) indicating that you are exempt from the FATCA reporting, is correct. See *What is FATCA reporting*, later, for further information.

Note: If you are a U.S. person and a requester gives you a form other than Form W-9 to request your TIN, you must use the requester's form if it is substantially similar to this Form W-9.

Definition of a U.S. person. For federal tax purposes, you are considered a U.S. person if you are:

- An individual who is a U.S. citizen or U.S. resident alien;
- A partnership, corporation, company, or association created or organized in the United States or under the laws of the United States;
- An estate (other than a foreign estate); or
- A domestic trust (as defined in Regulations section 301.7701-7).

Special rules for partnerships. Partnerships that conduct a trade or business in the United States are generally required to pay a withholding tax under section 1446 on any foreign partners' share of effectively connected taxable income from such business. Further, in certain cases where a Form W-9 has not been received, the rules under section 1446 require a partnership to presume that a partner is a foreign person, and pay the section 1446 withholding tax. Therefore, if you are a U.S. person that is a partner in a partnership conducting a trade or business in the United States, provide Form W-9 to the partnership to establish your U.S. status and avoid section 1446 withholding on your share of partnership income.

In the cases below, the following person must give Form W-9 to the partnership for purposes of establishing its U.S. status and avoiding withholding on its allocable share of net income from the partnership conducting a trade or business in the United States.

- In the case of a disregarded entity with a U.S. owner, the U.S. owner of the disregarded entity and not the entity;
- In the case of a grantor trust with a U.S. grantor or other U.S. owner, generally, the U.S. grantor or other U.S. owner of the grantor trust and not the trust; and
- In the case of a U.S. trust (other than a grantor trust), the U.S. trust (other than a grantor trust) and not the beneficiaries of the trust.

Foreign person. If you are a foreign person or the U.S. branch of a foreign bank that has elected to be treated as a U.S. person, do not use Form W-9. Instead, use the appropriate Form W-8 or Form 8233 (see Pub. 515, Withholding of Tax on Nonresident Aliens and Foreign Entities).

Example. Article 20 of the U.S.-China income tax treaty allows an exemption from tax for scholarship income received by a Chinese student temporarily present in the United States. Under U.S. law, this student will become a resident alien for tax purposes if his or her stay in the United States exceeds 5 calendar years. However, paragraph 2 of the first Protocol to the U.S.-China treaty (dated April 30, 1984) allows the provisions of Article 20 to continue to apply even after the Chinese student becomes a resident alien of the United States. A Chinese student who qualifies for this exception (under paragraph 2 of the first protocol) and is relying on this exception to claim an exemption from tax on his or her scholarship or fellowship income would attach to Form W-9 a statement that includes the information described above to support that exemption.

If you are a nonresident alien or a foreign entity, give the requester the appropriate completed Form W-8 or Form 8233.

Backup Withholding

What is backup withholding? Persons making certain payments to you must under certain conditions withhold and pay to the IRS 28% of such payments. This is called "backup withholding." Payments that may be subject to backup withholding include interest, tax-exempt interest, dividends, broker and barter exchange transactions, rents, royalties, nonemployee pay, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, and certain payments from fishing boat operators. Real estate transactions are not subject to backup withholding.

You will not be subject to backup withholding on payments you receive if you give the requester your correct TIN, make the proper certifications, and report all your taxable interest and dividends on your tax return.

Payments you receive will be subject to backup withholding if:

Certain payees and payments are exempt from backup withholding. See *Exempt payee code*, later, and the separate Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

1. You do not furnish your TIN to the requester,
2. You do not certify your TIN when required (see the Instructions for Part II for details),
3. The IRS tells the requester that you furnished an incorrect TIN,
4. The IRS tells you that you are subject to backup withholding because you did not report all your interest and dividends on your tax return (for reportable interest and dividends only), or
5. You do not certify to the requester that you are not subject to backup withholding under 4 above (for reportable interest and dividend accounts opened after 1983 only).

Also see *Special rules for partnerships*, earlier.

What is FATCA Reporting?

The Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) requires a participating foreign financial institution to report all United States account holders that are specified United States persons. Certain payees are exempt from FATCA reporting. See *Exemption from FATCA reporting code*, later, and the Instructions for the Requester of Form W-9 for more information.

Updating Your Information

03/12/2019

X *Kam Doan*

Nonresident alien who becomes a resident alien. Generally, only a nonresident alien individual may use the terms of a tax treaty to reduce or eliminate U.S. tax on certain types of income. However, most tax treaties contain a provision known as a "saving clause." Exceptions specified in the saving clause may permit an exemption from tax to continue for certain types of income even after the payee has otherwise become a U.S. resident alien for tax purposes.

If you are a U.S. resident alien who is relying on an exception contained in the saving clause of a tax treaty to claim an exemption from U.S. tax on certain types of income, you must attach a statement to Form W-9 that specifies the following five items.

1. The treaty country. Generally, this must be the same treaty under which you claimed exemption from tax as a nonresident alien.
2. The treaty article addressing the income.
3. The article number (or location) in the tax treaty that contains the saving clause and its exceptions.
4. The type and amount of income that qualifies for the exemption from tax.
5. Sufficient facts to justify the exemption from tax under the terms of the treaty article.

You must provide updated information to any person to whom you claimed to be an exempt payee if you are no longer an exempt payee and anticipate receiving reportable payments in the future from this person. For example, you may need to provide updated information if you are a C corporation that elects to be an S corporation, or if you no longer are tax exempt. In addition, you must furnish a new Form W-9 if the name or TIN changes for the account; for example, if the grantor of a grantor trust dies.

Updating Your Information

Failure to furnish TIN. If you fail to furnish your correct TIN to a requester, you are subject to a penalty of \$50 for each such failure unless your failure is due to reasonable cause and not to willful neglect.

Civil penalty for false information with respect to withholding. If you make a false statement with no reasonable basis that results in no backup withholding, you are subject to a \$500 penalty.

X *Karen Doree*

03/12/2019

Criminal penalty for falsifying information. Willfully falsifying certifications or affirmations may subject you to criminal penalties including fines and/or imprisonment.

Misuse of TINs. If the requester discloses or uses TINs in violation of federal law, the requester may be subject to civil and criminal penalties.

Updating Your Information

Line 1

You must enter one of the following on this line; do not leave this line blank. The name should match the name on your tax return.

If this Form W-9 is for a joint account (other than an account maintained by a foreign financial institution (FFI)), list first, and then circle, the name of the person or entity whose number you entered in Part I of Form W-9. If you are providing Form W-9 to an FFI to document a joint account, each holder of the account that is a U.S. person must provide a Form W-9.

a. **Individual.** Generally, enter the name shown on your tax return. If you have changed your last name without informing the Social Security Administration (SSA) of the name change, enter your first name, the last name as shown on your social security card, and your new last name.

Note: ITIN applicant: Enter your individual name as it was entered on your Form W-7 application, line 1a. This should also be the same as the name you entered on the Form 1040/1040A/1040EZ you filed with your application.

b. **Sole proprietor or single-member LLC.** Enter your individual name as shown on your 1040/1040A/1040EZ on line 1. You may enter your business, trade, or "doing business as" (DBA) name on line 2.

c. **Partnership, LLC that is not a single-member LLC, C corporation, or S corporation.** Enter the entity's name as shown on the entity's tax return on line 1 and any business, trade, or DBA name on line 2.

d. **Other entities.** Enter your name as shown on required U.S. federal tax documents on line 1. This name should match the name shown on the charter or other legal document creating the entity. You may enter any business, trade, or DBA name on line 2.

IF the entity/person on line 1 is a(n) . . .	THEN check the box for . . .
• Corporation	Corporation
• Individual • Sole proprietorship, or • Single-member limited liability company (LLC) owned by an individual and disregarded for U.S. federal tax purposes	Individual/sole proprietor or single-member LLC
• LLC treated as a partnership for U.S. federal tax purposes, • LLC that has filed Form 8832 or 2553 to be taxed as a corporation, or • LLC that is disregarded as an entity separate from its owner but the owner is another LLC that is not disregarded for U.S. federal tax purposes	Limited liability company and enter the appropriate tax classification. (P= Partnership; C= C corporation; or S= S corporation)
• Partnership	Partnership
• Trust/estate	Trust/estate

Line 4, Exemptions

If you are exempt from backup withholding and/or FATCA reporting, enter in the appropriate space on line 4 any code(s) that may apply to you.

Exempt payee code.

- Generally, individuals (including sole proprietors) are not exempt from backup withholding.
- Except as provided below, corporations are exempt from backup withholding for certain payments, including interest and dividends.
- Corporations are not exempt from backup withholding for payments made in settlement of payment card or third party network transactions.
- Corporations are not exempt from backup withholding with respect to attorneys' fees or gross proceeds paid to attorneys, and corporations that provide medical or health care services are not exempt with respect to payments reportable on Form 1099-MISC.

The following codes identify payees that are exempt from backup withholding. Enter the appropriate code in the space in line 4.

1—An organization exempt from tax under section 501(a), any IRA, or a custodial account under section 403(b)(7) if the account satisfies the requirements of section 401(f)(2)

2—The United States or any of its agencies or instrumentalities

3—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

4—A foreign government or any of its political subdivisions, agencies, or instrumentalities

5—A corporation

6—A dealer in securities or commodities required to register in

X *Kam Dao*

03/12/2019

e. **Disregarded entity.** For U.S. federal tax purposes, an entity that is disregarded as an entity separate from its owner is treated as a "disregarded entity." See Regulations section 301.7701-2(c)(2)(iii). Enter the owner's name on line 1. The name of the entity entered on line 1 should never be a disregarded entity. The name on line 1 should be the name shown on the income tax return on which the income should be reported. For example, if a foreign LLC that is treated as a disregarded entity for U.S. federal tax purposes has a single owner that is a U.S. person, the U.S. owner's name is required to be provided on line 1. If the direct owner of the entity is also a disregarded entity, enter the first owner that is not disregarded for federal tax purposes. Enter the disregarded entity's name on line 2, "Business name/disregarded entity name." If the owner of the disregarded entity is a foreign person, the owner must complete an appropriate Form W-8 instead of a Form W-9. This is the case even if the foreign person has a U.S. TIN.

the United States, the District of Columbia, or a U.S. commonwealth or possession

7—A futures commission merchant registered with the Commodity Futures Trading Commission

8—A real estate investment trust

9—An entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

10—A common trust fund operated by a bank under section 584(a)

11—A financial institution

12—A middleman known in the investment community as a nominee or custodian

13—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947

Line 2

If you have a business name, trade name, DBA name, or disregarded entity name, you may enter it on line 2.

Line 3

Check the appropriate box on line 3 for the U.S. federal tax classification of the person whose name is entered on line 1. Check only one box on line 3.

X *Kam Doan*

Form W-9 (Rev.
11-2017)

Page 4

The following chart shows types of payments that may be exempt from backup withholding. The chart applies to the exempt payees listed above, 1 through 13.

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if items 1, 4, or 5 below indicate otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see Exempt payee code earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.

1. Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983. You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

3. Real estate transactions. You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. Other payments. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

What Name and Number To Give the Requester

IF the payment is for ...	THEN the payment is exempt for ...
Interest and dividend payments	All exempt payees except for 7
Broker transactions	Exempt payees 1 through 4 and 6 through 11 and all C corporations. S corporations must not enter an exempt payee code because they are exempt only for sales of noncovered securities acquired prior to 2012.
Barter exchange transactions and patronage dividends	Exempt payees 1 through 4
Payments over \$600 required to be reported and direct sales over \$5,000 ¹	Generally, exempt payees 1 through 5 ²
Payments made in settlement of payment card or third party network transactions	Exempt payees 1 through 4

M—A tax exempt trust under a section 403(b) plan or section 457(g) plan

Note: You may wish to consult with the financial institution requesting this form to determine whether the FATCA code and/or exempt payee code should be completed.

Line 5

Enter your address (number, street, and apartment or suite number). This is where the requester of this Form W-9 will mail your information returns. If this address differs from the one the requester already has on file, write NEW at the top. If a new address is provided, there is still a chance the old address will be used until the payor changes your address in their records.

Line 6

Enter your city, state, and ZIP code.

Part I. Taxpayer Identification Number (TIN)

Enter your TIN in the appropriate box. If you are a resident alien and you do not have and are not eligible to get an SSN, your TIN is your IRS individual taxpayer identification number (ITIN). Enter it in the social security number box. If you do not have an ITIN, see *How to get a TIN* below.

If you are a sole proprietor and you have an EIN, you may enter either your SSN or EIN.

If you are a single-member LLC that is disregarded as an entity separate from its owner, enter the owner's SSN (or EIN, if the owner has one). Do not enter the disregarded entity's EIN. If the LLC is classified as a corporation or partnership, enter the entity's EIN.

Note: See *What Name and Number To Give the Requester* later, for further clarification of name and TIN combinations.

How to get a TIN. If you do not have a TIN, apply for one immediately. To apply for an SSN, get Form SS-5, Application for a Social Security Card, from your local SSA office or get this form online at www.SSA.gov. You may also get this form by calling 1-800-772-1213. Use Form W-7, Application for IRS Individual Taxpayer Identification Number, to apply for an ITIN, or Form SS-4, Application for Employer Identification Number, to apply for an EIN. You can apply for an EIN online by accessing the IRS website at www.irs.gov/Businesses and clicking on Employer Identification Number (EIN) under Starting a Business. Go to www.irs.gov/Forms to view, download, or print Form W-7 and/or Form SS-4. Or, you can go to www.irs.gov/OrderForms to place an order and have Form W-7 and/or SS-4 mailed to you within 10 business days.

If you are asked to complete Form W-9 but do not have a TIN, apply for a TIN and write "Applied For" in the space for the TIN, sign and date the form, and give it to the requester. For interest and dividend payments, and certain payments made with respect to readily tradable instruments, generally you will have 60 days to get a TIN and give it to the requester before you are subject to backup withholding on payments. The 60-day rule does not apply to other types of payments. You will be subject to backup withholding on all such payments until you provide your TIN to the requester.

X *Kam Dao*

03/12/2019

¹See Form 1099-MISC, Miscellaneous Income, and its instructions.

²However, the following payments made to a corporation and reportable on Form 1099-MISC are not exempt from backup withholding: medical and health care payments, attorneys' fees, gross proceeds paid to an attorney reportable under section 6045(f), and payments for services paid by a federal executive agency.

Exemption from FATCA reporting code. The following codes identify payees that are exempt from reporting under FATCA. These codes apply to persons submitting this form for accounts maintained outside of the United States by certain foreign financial institutions. Therefore, if you are only submitting this form for an account you hold in the United States, you may leave this field blank. Consult with the person requesting this form if you are uncertain if the financial institution is subject to these requirements. A requester may indicate that a code is not required by providing you with a Form W-9 with "Not Applicable" (or any similar indication) written or printed on the line for a FATCA exemption code.

A—An organization exempt from tax under section 501(a) or any individual retirement plan as defined in section 7701(a)(37)

B—The United States or any of its agencies or instrumentalities

C—A state, the District of Columbia, a U.S. commonwealth or possession, or any of their political subdivisions or instrumentalities

D—A corporation the stock of which is regularly traded on one or more established securities markets, as described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

E—A corporation that is a member of the same expanded affiliated group as a corporation described in Regulations section 1.1472-1(c)(1)(i)

F—A dealer in securities, commodities, or derivative financial instruments (including notional principal contracts, futures, forwards, and options) that is registered as such under the laws of the United States or any state

G—A real estate investment trust

H—A regulated investment company as defined in section 851 or an entity registered at all times during the tax year under the Investment Company Act of 1940

I—A common trust fund as defined in section 584(a)

J—A bank as defined in section 581

K—A broker

L—A trust exempt from tax under section 664 or described in section 4947(a)(1)

Note. Entering "Applied For" means that you have already applied for a TIN or that you intend to apply for one soon.

Caution: A disregarded U.S. entity that has a foreign owner must use the appropriate Form W-8.

Part II. Certification

To establish to the withholding agent that you are a U.S. person, or resident alien, sign Form W-9. You may be requested to sign by the withholding agent even if item 1, 4, or 5 below indicates otherwise.

For a joint account, only the person whose TIN is shown in Part I should sign (when required). In the case of a disregarded entity, the person identified on line 1 must sign. Exempt payees, see *Exempt payee code*, earlier.

Signature requirements. Complete the certification as indicated in items 1 through 5 below.

X *Kam Doan*

03/12/2019

1. Interest, dividend, and barter exchange accounts opened before 1984 and broker accounts considered active during 1983. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

2. Interest, dividend, broker, and barter exchange accounts opened after 1983 and broker accounts considered inactive during 1983. You must sign the certification or backup withholding will apply. If you are subject to backup withholding and you are merely providing your correct TIN to the requester, you must cross out item 2 in the certification before signing the form.

 3. **Real estate transactions.** You must sign the certification. You may cross out item 2 of the certification.

4. Other payments. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification unless you have been notified that you have previously given an incorrect TIN. "Other payments" include payments made in the course of the requester's trade or business for rents, royalties, goods (other than bills for merchandise), medical and health care services (including payments to corporations), payments to a nonemployee for services, payments made in settlement of payment card and third party network transactions, payments to certain fishing boat crew members and fishermen, and gross proceeds paid to attorneys (including payments to corporations).

5. Mortgage interest paid by you, acquisition or abandonment of secured property, cancellation of debt, qualified tuition program payments (under section 529), ABLE accounts (under section 529A), IRA, Coverdell ESA, Archer MSA or HSA contributions or distributions, and pension distributions. You must give your correct TIN, but you do not have to sign the certification.

What Name and Number To Give the Requester

For this type of account:	Give name and SSN of:
1. Individual	The individual
2. Two or more individuals (joint account) other than an	The actual owner of the
3. Two or more U.S. persons (joint account maintained by	account or, if combined funds,
4. Custodial account of a minor	Each holder of the account
(Uniform Gift to Minors Act)	The minor ²
5. a. The usual revocable savings trust (grantor is also trustee)	The grantor-trustee ²
b. So-called trust account that	The actual owner ¹
6. is not a legal or valid trust	
under state law	The owner ²
7. Sole proprietorship or disregarded entity owned by	
Grantor trust filing under	The grantor ²
Optional Form 1099 Filing	
Method 1 (see Regulations	
section 1.751-4(b)(2)(v)(A))	

For this type of account:	Give name and EIN of:
8 Disregarded entity not owned by an individual	The owner
9 A valid trust, estate, or pension trust	Legal entity*
10 Corporation or LLC electing corporate status on Form	The corporation
11 Association, club, religious, charitable, educational, or	The organization

For this type of account:	Give name and EIN of:
1 ⁴ Account with the Department of Agriculture in the name of a public entity (such as a state or local government, school	The public entity
1 ⁵ Grantor trust filing under the Form 1041 Filing Method or the Optional Form 1099 Filing Method 2 (see Regulations	The trust

²List first and circle the name of the person whose number you furnish. If only one person on a joint account has an SSN, that person's number must be furnished.

²Circle the minor's name and furnish the minor's SSN.

³You must show your individual name and you may also enter your business or DBA name on the "Business name/disregarded entity" name line. You may use either your SSN or EIN (if you have one), but the IRS encourages you to use your SSN.

*List first and circle the name of the trust, estate, or pension trust.
(Do not furnish the TIN of the personal representative or trustee
unless the legal entity itself is not designated in the account title.)
Also see Special rules for partnerships, earlier.

X Lauren Doon

other tax-exempt organization

*Note: The grantor also must provide a Form W-9 to trustee of trust.

1: Partnership or multi-member The partnership
LLC

1: A broker or registered The broker or nominee
nominee

X Karen Doore

03/12/2019

Note: If no name is circled when more than one name is listed, the number will be considered to be that of the first name listed.

Secure Your Tax Records From Identity Theft

Identity theft occurs when someone uses your personal information such as your name, SSN, or other identifying information, without your permission, to commit fraud or other crimes. An identity thief may use your SSN to get a job or may file a tax return using your SSN to receive a refund.

To reduce your risk:

- Protect your SSN,
- Ensure your employer is protecting your SSN, and
- Be careful when choosing a tax preparer.

If your tax records are affected by identity theft and you receive a notice from the IRS, respond right away to the name and phone number printed on the IRS notice or letter.

If your tax records are not currently affected by identity theft but you think you are at risk due to a lost or stolen purse or wallet, questionable credit card activity or credit report, contact the IRS Identity Theft Hotline at 1-800-908-4490 or submit Form 14039.

For more information, see Pub. 5027, Identity Theft Information for Taxpayers.

Victims of identity theft who are experiencing economic harm or a systemic problem, or are seeking help in resolving tax problems that have not been resolved through normal channels, may be eligible for Taxpayer Advocate Service (TAS) assistance. You can reach TAS by calling the TAS toll-free case intake line at 1-877-777-4778 or TTY/TDD 1-800-829-4059.

Protect yourself from suspicious emails or phishing schemes. Phishing is the creation and use of email and websites designed to mimic legitimate business emails and websites. The most common act is sending an email to a user falsely claiming to be an established legitimate enterprise in an attempt to scam the user into surrendering private information that will be used for identity theft.

X Karen Doan

03/12/2019

The IRS does not initiate contacts with taxpayers via emails. Also, the IRS does not request personal detailed information through email or ask taxpayers for the PIN numbers, passwords, or similar secret access information for their credit card, bank, or other financial accounts.

If you receive an unsolicited email claiming to be from the IRS, forward this message to phishing@irs.gov. You may also report misuse of the IRS name, logo, or other IRS property to the Treasury Inspector General for Tax Administration (TIGTA) at 1-800-366-4484. You can forward suspicious emails to the Federal Trade Commission at spam@uce.gov or report them at www.ftc.gov/complaint. You can contact the FTC at www.ftc.gov/idtheft or 877-IDTHEFT (877-438-4338). If you have been the victim of identity theft, see www.IdentityTheft.gov and Pub. 5027.

Visit www.irs.gov/IdentityTheft to learn more about identity theft and how to reduce your risk.

Privacy Act Notice

Section 6109 of the Internal Revenue Code requires you to provide your correct TIN to persons (including federal agencies) who are required to file information returns with the IRS to report interest, dividends, or certain other income paid to you; mortgage interest you paid; the acquisition or abandonment of secured property; the cancellation of debt; or contributions you made to an IRA, Archer MSA, or HSA. The person collecting this form uses the information on the form to file information returns with the IRS, reporting the above information. Routine uses of this information include giving it to the Department of Justice for civil and criminal litigation and to cities, states, the District of Columbia, and U.S. commonwealths and possessions for use in administering their laws. The information also may be disclosed to other countries under a treaty, to federal and state agencies to enforce civil and criminal laws, or to federal law enforcement and intelligence agencies to combat terrorism. You must provide your TIN whether or not you are required to file a tax return. Under section 3406, payers must generally withhold a percentage of taxable interest, dividend, and certain other payments to a payee who does not give a TIN to the payer. Certain penalties may also apply for providing false or fraudulent information.

X *Karen Doe*



AM BANK S.A.L. 1103 2110 Beirut, Lebanon
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

بنك الموارد (AM) S.A.L. 1103 2110 بيروت، لبنان
صندوق بريد 113-6260 / 1103 2110 بيروت، لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Declaration OPTION 1

To AM BANK S.A.L.

الخيار 1

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the Undersigned, KAREN MARIE JOSEPH DAOU, After acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), hereby declare, at our full responsibility, that **we are not subject to US taxation as per FATCA**, and undertake to provide your bank, within a period of (30) days, with the information and documents supporting our declaration and refuting the validity of the FATCA indicia which you are referring to, knowing that, in case we fail to do so, we will be classified as a "Recalcitrant Account Holder". In addition we hereby, authorize your bank, its staff and managers, to provide such information and documents to the US authorities, to your correspondent banking and financial institutions and to the institutions related to your group and, for this purpose at the bank's discretion waive the banking secrecy.

نحن الموقعين أدناه KAREN MARIE JOSEPH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح بموجب، على كامل مسؤوليتنا، بأننا غير مكلفين بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA ونتعهد بتزويد مصرفكم، ضمن مهلة ثلاثين (30) يوماً وتحت طائلة تصنيفنا "زبوناً غير متعاون" بالمعلومات والمستندات المطلوبة التي تثبت ذلك وتنقي المؤشرات المشار إليها كما وبأننا نجزئ لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المشار إليها للسلطات الأميركية وللمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف والمالية والمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف وبقدر ما تدعو الحاجة لهذا الغرض، وفق استتساب المصرف، نرفع السرية المصرفية.

Name

Signature الاسم

التوقيع

Date

Address التاريخ

العنوان

Declaration OPTION 2

To AM BANK S.A.L.

الخيار 2

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the Undersigned, KAREN MARIE JOSEPH DAOU, After acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), hereby declare, at our full responsibility, that (i) **we are subject to US taxation under FATCA**, (ii) **we waive the banking secrecy** on all matters relating to or in connection with the implementation of FATCA and the relevant implementing regulations and agreements, (iii) **we authorize your bank, and its staff and managers**, to provide the US authorities correspondent banking and financial institutions and to the institutions related to your group with all information and documents relating to us, to our accounts, operations and relation with your bank, and (iv) we undertake to provide your bank with all the information and documents that may be requested by your bank or by the US authorities in this respect.

نحن الموقعين أدناه KAREN MARIE JOSEPH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح على كامل مسؤوليتنا بأننا مكلفون بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA وأننا نرفع السرية المصرفية بكل شأن يختص أو ينجم عن تطبيق قانون FATCA والاتفاقيات المشار إليها في كتابكم ونجزئ لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة عنا وعن حساباتنا وعلاقتنا وعملياتنا مع المصرف للسلطات الأميركية وللمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف وللمؤسسات التابعة لمجموعة المصرف كما نتعهد بتقديم المعلومات والمستندات اللازمة والتي قد يطلبها المصرف أو تطلبها السلطات الأميركية في هذا الإطار

Name

Signature الاسم

التوقيع

Date

TIN التاريخ

الرقم الضريبي الأميركي TIN

Address

العنوان

Declaration OPTION 3

To AM BANK S.A.L.

الخيار 3

السادة بنك الموارد ش.م.ل. المحترمين

We the undersigned, KAREN MARIE JOSEPH DAOU, after acknowledging the content of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), we hereby declare, at our full responsibility, that (i) **we are subject of the US taxation as per FATCA**, (ii) **we refrain from waiving the banking secrecy** on all matters relating to or in connection with the implementation of FATCA and (iii) **we do not authorize your Bank and its staff and managers** to provide the US authorities with any information or document relating to us and to our accounts, operations and relation with your bank, and (iv) **we assume all consequences resulting therefrom**.

نحن الموقعين أدناه KAREN MARIE JOSEPH DAOU بعد أن أخذنا علماً بمضمون كتابكم أعلاه، نصرح على كامل مسؤوليتنا بأننا مكلفون بالضريبة الأميركية وفقاً لقانون FATCA وأننا لا نوافق على رفع السرية المصرفية بكل شأن يختص أو ينجم عن تطبيق قانون FATCA والاتفاقيات المشار إليها في كتابكم ولا نجزئ لمصرفكم ومديره ومستخدميه تقديم المعلومات والمستندات المطلوبة عنا وعن حساباتنا وعلاقتنا وعملياتنا مع المصرف للسلطات، مع ما يستتبع ذلك من نتائج.

03/12/2019



CAPITAL: 36 000 000 000 LBP P.O. Box 1103, Beirut, Lebanon

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON

PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأسمال: 36 000 000 000 ل.ل.ب. صندوق بعلبك: 1103 2110 بيروت، لبنان

ص.ب. 1103 2110 / 113-6260 بيروت، لبنان

هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Name

الاسم Signature

التوقيع

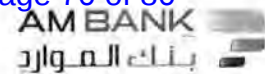
Date

التاريخ Address

العنوان

X Kam Doon

03/12/2019


INSTRUCTIONS THROUGH E-MAIL AND/OR THE INTERNET AND/OR E-BANKING AND/OR MOBILE BANKING
Client's Full Name: KAREN MARIE JOSEPH DAOUMother's Name: REDACTEDDate of Birth: 20-JUL-1963

Account/Card Number: _____

Phone Number: The number is stated on the IDE-Mail Address: The address is stated on the ID

To AM Bank S.A.L.

We do hereby expressly and firmly request and authorize you to execute all of the instructions and/or orders that we give and notify you from our e-mail address and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, which may include any banking transaction of any type and any nature whatsoever, including but not limited to: transfer orders, forex operations of any type and in any currency whatsoever, withdrawals, opening of account suffixes of whatever kind, etc. We also declare and confirm that we strictly and definitively abide by the instructions and orders we give and notify you, as mentioned here-above.

We would also like to make our banking transactions easier and faster, and hence we request that you send us through all the above-mentioned means and on our entire responsibility all advices, statements and swift related to our account transactions, including all correspondence arising between us.

Therefore, we hereby release you from any liability in connection with the execution of our instructions and/or orders given to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, and in particular, concerning the amounts, applicable exchange rates, transfers, withdrawals and any instructions and/or orders of any type or nature whatsoever given by us, etc. We also acknowledge and confirm that the mere execution of our instructions and orders given and notified to you as mentioned here-above, represents irrefutable, conclusive and absolute evidence attesting that these instructions and/or orders were given by us.

We also confirm our absolute, total and entire responsibility in regards to the electronic messages which are sent and notified to you by e-mail and/or via Internet and/or through E-Banking and/or through Mobile Banking services, together with their content and context. We are solely liable for any potential forgery, hacking Net, misconstruction or alteration because we solely bear the full liability for all risks entailed by the use of the above-mentioned means. We also confirm that the electronic messages sent and notified to you, as mentioned here-above, represent sufficient and irrefutable evidence of the instructions and orders we give you. You may use these electronic messages as irrefutable and conclusive evidence towards us before any official, non-official, judicial or extra-judicial authority, since we consider them as original documents. We are also aware of all risks, which could result from these means of communication, and we bear all risks associated with these means of communication including without limitation the risks resulting from errors in transmission, misinterpretation, or your errors, either with regards to our ID or email address, or in the event of revelation or discovery of our password, etc. We henceforth, irrevocably and undisputedly release you from any liability or responsibility of whatsoever nature and kind.

We also confirm that you may refuse the instructions and orders received through the aforementioned means, at your sole discretion, since under no circumstances shall these instructions and orders be deemed binding upon you. Moreover, we would like to inform you about our consent to your collection of a fee you determine, at your absolute discretion, to be charged monthly and/or for every transaction you execute through the above-mentioned means.

As a result of our dealing with you through the above-mentioned means, we hereby undertake to take the responsibility for following up the activity of our accounts opened with you and to always control their balances. In all cases, we agree, henceforward, without any reservations, that your entries and books have absolute and complete probative force in regards to the transactions executed on our behalf and the amounts due to or by us towards you, having henceforth waived our right to contest these balances. We also waive any dispute of any type whatsoever arising out of the execution of this letter content.

Date: _____

Client's Full Name:

KAREN MARIE JOSEPH DAOU

Signature:

03/12/2019

CAPITAL L.L. 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600

P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON

PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

البنك 36 000 000 000 FULLY PAID, LIST OF BANKS 101, R.C.B. 42600

البنك 1103 2110 / 113-6260 بيروت لبنان

هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277



List of Customer's Rights and Duties

In reference to Banque du Liban Basic Circular 134, below is the list of Customer's rights and duties.

Customer's Rights

1. To take cognizance of the terms, conditions, and details of the product or service, and to request ample explanations to be sure that he/she has understood them and can abide by them.
2. To obtain from the concerned employee a professional, clear, ample and simplified explanation about the financial services and products with different risk levels.
3. To obtain from the concerned employee a professional and clear answer to any question concerning an ambiguous clause or condition.
4. To request the use of Arabic in any document, correspondence or transaction with the bank.
5. To request to read and obtain in advance a copy of each document and text referred to in any contract to be signed with the bank.
6. To obtain and retain a copy of the contracts and documents signed by the customer without bearing any additional cost.
7. To request the bank to determine the actual cost of the product or service, including the actual insurance cost and the computational method of the lending or deposit interest rate.
8. To choose freely an insurance company among, at least, five companies that are accepted by the bank and mentioned in a written list, in case obtaining the product or service is contingent upon the submission of an insurance policy to the bank.
9. To obtain any product or service, provided it is suitable with the customer's request, profile and perception of the likely financial risks associated to the product or service.
10. To obtain, for each product or service, a periodic detailed statement of account.
11. To refuse to sign a blank or incomplete form and make sure all the required fields and figures in the form to be signed by the customer are correct and complete.
12. To submit a claim about any service or product, and request from the bank an explanation on the claim submission procedure, the time limit needed to be notified of the claim outcome, and the mechanism applied to submit the claim to other authorities whenever the customer is not convinced of the claim outcome.

For more information, please call our hotline on 1210 or email us on: customer.service@ambank.com
Or fill out the feedback form on the bank's website www.ambank.com
Or on the I-Pad in the branch

لائحة حقوق وواجبات العميل

بالإشارة إلى التعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم ١٣٤، نورد في ما يلي لائحة بحقوق وواجبات العميل:

حقوق العميل

١. الاطلاع على أحكام وشروط وتفاصيل المنتج أو الخدمة وطلب الإيضاحات الوافية عنها للتأكد من فهمها والقدرة على الالتزام بها.
٢. الحصول على شرح واضح وواف ومبسط من قبل الموظف المعني عن الخدمات والمنتجات المالية التي تخضع على مستويات مختلفة من المخاطر.
٣. الحصول على إجابة عن أية أسئلة بشأن أي بند أو شرط غير واضح من قبل الموظف المعني وذلك بطريقة مهنية وواضحة.
٤. الطلب بأن تكون اللغة العربية معتمدة في أي مستند أو مراسلة أو معاملة مع المصرف.
٥. طلب الاطلاع والاستحصال مسبقاً على نسخة من كل مستند ووثيقة ونص مشار إليه في أي عقد منوي توقيعه مع المصرف.
٦. الحصول على نسخة من العقود والمستندات الموقعة منه والإحتفاظ بها من دون تحميله أي كلفة إضافية.
٧. الطلب من المصرف تحديد الكلفة الفعلية للمنتج أو للخدمة بما فيها الكلفة الفعلية للتأمين وطريقة احتساب الفائدة الدائنة أو المدينة.
٨. حرية اختيار شركة التأمين من بين خمس شركات، على الأقل، مقبولة من المصرف ومبينة في لائحة خطية وذلك إذا كان الحصول على المنتج أو الخدمة مشروطاً بتقديم بوليصة تأمين إلى المصرف.
٩. الحصول على أي منتج أو خدمة إذا كان ذلك يتلاءم مع طلبه وخلفيته ومقدرته على استيعاب المخاطر المالية المحتملة لهذا المنتج أو الخدمة.
١٠. الحصول دورياً على كشف مفصل لكل حساب مرتبط بمنتج أو خدمة.
١١. عدم التوقيع على نماذج فارغة أو غير مكتملة والتأكد من أن كافة الحقول المطلوبة والأرقام في النماذج التي قدمت له للتوقيع صحيحة ومكتملة.
١٢. إمكانية تقديم مراجعة بخصوص أي خدمة أو منتج والطلب من المصرف شرح كيفية تقديم المراجعة والمهلة الزمنية لإبلاغه بالنتيجة وألية رفع هذه المراجعة إلى مراجع أخرى في حال عدم الاقتناع بالمعالجة المعروضة عليه.

للمزيد من المعلومات، يرجى الإتصال على الخط الساخن ١٢١٠ أو إرسال بريد إلكتروني على العنوان التالي:

customer.service@ambank.com

أو تعبئة النموذج الخاص بالمراجعات الموجود على الموقع الإلكتروني للمصرف www.ambank.com أو على جهاز ال I-Pad بالفرع

List of Customer's Rights and Duties

لائحة حقوق وواجبات العميل



Customer's Duties**واجبات العميل**

1. Provide true, complete and accurate information when filling out any form provided by the bank, and refrain from providing any false information.
 2. Disclose all financial obligations when applying for a product or service, without prejudice to the rights conferred to customers by the Banking Secrecy Law.
 3. Update the personal information submitted to the bank, on a continuous basis and whenever required to do so.
 4. Comply with the terms and conditions governing the chosen service or product.
 5. Promptly notify the bank of any unknown operation on his/her account.
 6. Provide the bank with his/her home address, work address, email, ordinary mail, and telephone number, and report any change in this information to enable the bank to contact the concerned customer personally and thus guarantee the privacy of information.
١. تقديم معلومات صادقة وكاملة ودقيقة عند تعبئة أي نماذج خاصة بالمصرف والامتناع عن تقديم أي معلومات خاطئة.
 ٢. الإفصاح عن التزاماته المالية كافة عند تقديم طلب للحصول على منتج أو خدمة مع حفظ الحقوق التي يمنحها إياها قانون سرية المصارف.
 ٣. تحديث المعلومات الشخصية المقدمة الى المصرف بشكل مستمر وكلما طلب منه ذلك.
 ٤. التقيد بالشروط والأحكام التي ترعى الخدمة أو المنتج الذي يستفيد منه.
 ٥. في حال إكتشافه عمليات مجهولة على حسابه، إبلاغ المصرف بذلك على الفور.
 ٦. تزويد المصرف بعنوان سكنه وعمله وعنوان بريده الإلكتروني والعادي ورقم هاتفه والإبلاغ عن أي تعديل لهذه المعلومات مما يمكن المصرف من الإتصال بالعميل المعني بشكل يؤمن خصوصية المعلومات الخاصة به.

Instructions to the Customer**إرشادات للعميل**

1. Do not provide any other party, under any circumstances, with any details about your bank account or any other banking or critical personal information.
 2. Whenever facing financial difficulties preventing you from meeting your obligations or paying your installments in due time, refer to the bank in order to find out the best options, including the rescheduling of obligations.
 3. Be careful when granting a proxy to a third party to complete your banking and financial transactions, by clearly determining the powers delegated under this proxy.
١. عدم تقديم أية تفاصيل بشأن حسابه المصرفي أو أية معلومات مصرفية أخرى أو شخصية دقيقة، تحت أي ظرف، إلى طرف آخر.
 ٢. عند مواجهة صعوبات مالية تمنعه من الإيفاء بالتزاماته أو تسديد أقساطه في الوقت المحدد، مراجعة المصرف بهدف إيجاد الخيارات الأنسب ومنها إعادة جدولة التزاماته.
 ٣. التنبه عند منح وكالات رسمية للغير لإنجاز معاملاته المصرفية والمالية بحيث يحدد بدقة الصلاحيات الممنوحة بموجب هذه الوكالات.

I, the undersigned, hereby acknowledge receipt of the List of Customer's Rights and Duties from AM Bank S.A.L., in compliance with the Basic Circular number 134 issued by Banque du Liban, after having read and understood its content.

Customer's Full Name: _____ Account/Card number: _____ Signature: Kam Doo Date: _____

Branch: _____ فرع: _____

أنا الموقع أدناه أصرح وأقر أنني إستلمت من بنك الموارد ش.م.ل. لائحة حقوق وواجبات العميل تطبيقاً للتعميم الأساسي الصادر عن مصرف لبنان تحت الرقم /١٣٤/، بعد أن اطلعت على مضمونها وفهمت محتواها.

_____ التوقيع: _____ التاريخ: _____

_____ رقم الحساب/ البطاقة: _____



CAPITAL L.L. 36,000,000,000 Fully Paid, List of Banks 101, R.C.B. 42600
P.O. Box 113-6260 / 1103 2110 BEIRUT, LEBANON
PHONE: +961.1.734040 - FAX: +961.1.744277

رأسمال الشريك 36,000,000,000 ل.ل. صندوق بمساهمة واحدة المساهمة رقم 101 - سجل تجاري بيروت رقم 42600
ص.ب 113-6260 / 1103 2110 بيروت لبنان
هاتف: +961.1.734040 - فاكس: +961.1.744277

Specimen of Signature

Name of Account Owner(s) Karen

Account Number _____

Signee Name _____

Signee Name _____

Date _____

Signature

x Karen Doss

x Karen Doss

Signed in the presence of

Name of Account Owner(s) Karen

Account Number _____

Signee Name _____

Signee Name _____

Date _____

Signature

x Karen Doss

x Karen Doss

Signed in the presence of



JOUNIEH BRANCH
SHIHA BLDG., JOUNIEH ROUNDABOUT
Tel 09-638222 / 70-564999

JOSEPH ABDALLAH DAOU OR STEPHAN HAN
NA HANNA GERGIS
CLEARWATER, 200 PALM IS SW STRT, 200

Date 2/13/2020 التاريخ Account Type Capital Account
Statement المكشف Account No. REDACTED رقم الحساب
REDACTED 0
Page 1/1 صفحة Currency US Dollar العملة

التاريخ	الوصف	السحب	الدخل	الرصيد
04/12/2019	Balance			0.00
	Transfer - Credit		5,735,928.67	5,735,928.67
	279019120400007			
	fr 001 chq coll			
02/01/2020	A/C Tran. Charge	4.00-		5,735,924.67
	SMS Charge - AccountSMS Char	1.00-		5,735,923.67
04/01/2020	Interest		48,216.19	5,784,139.86
11/01/2020	Transfer - Credit		5,534.67	5,789,674.53
	279020011100011			
	CHQS CLCT			
01/02/2020	A/C Tran. Charge	4.00-		5,789,670.53
	SMS Charge - AccountSMS Char	1.00-		5,789,669.53
04/02/2020	Interest		22,062.44	5,811,731.97
2/13/2020	Carried forward		CREDIT BALANCE	5,811,731.97

Except errors and omissions / ما عدا السهو والخطأ

We will consider the transactions mentioned on this statement to be correct and approved by your good selves if we do not receive any objection to these transactions within a period of 15 days from its date.
نعتبر نحن عدم اختلاف التسهيلات المذكورة على هذا التاريخ هذا التأكيد على صحتها ما لم نحصل على أي اعتراض منكم خلال فترة 15 يوم من تاريخ هذا التأكيد. وإقراراً لا رجوع عنه بصحة رصيد هذا الحساب.

From: "Joseph A. Daou" <josephdaou@yahoo.com>
Subject: Fw: Fwd: 200213 AIMawarid Bank STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GE
Date: February 13, 2020 at 4:35 AM America/Los_Angeles
To: Yas Manaseer <yasmanaseer@developmentoption.com>



This PDF is created with the trial version of [Save Gmail to Google Drive add-on](#).

[Sent from Yahoo Mail on Android](#)

----- Forwarded Message -----

From: "Youssef El Khoury" <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
To: "Joseph Daou" <josephdaou@yahoo.com>
Sent: Thu, Feb 13, 2020 at 12:50 AM
Subject: Fwd: STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GE

Dear Mr Daou ,

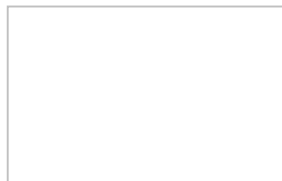
Plz find attached your account statement .

Best regards

Begin forwarded message:

From: Mary Azzi <Mary.Azzi@ambank.com>
Date: February 13, 2020 at 8:34:16 AM GMT+2
To: Youssef El Khoury <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
Subject: STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GERGES

FYI



Youssef El Khoury
VP-International Business Development
Phone:+961.1.344000 - Ext: - Fax:+961.
Youssef.ElKhoury@ambank.com
<http://www.ambank.com>



Confidentiality Notice:

E-mails sent or received shall neither constitute acceptance of conducting transactions via electronic means, nor be legally binding unless a written contract is signed between the parties. Any e-mails, as well as any attachments included thereto, are for the sole use of the addressee(s), and may include confidential or sensitive data not meant for disclosure. If you are not the addressee, you may not disclose it, copy it, distribute it or take or omit to take any action based on it. This message including any attachment is transmitted for discussion purposes only and is not meant as legal or business advice or guidance and should not be taken as such. Sensitive information such as Personally Identifiable Information, or Credit/Debit Card numbers records should be handled carefully, and not directly exposed in e-mails. Any intentional/non-intentional breach of confidentiality may subject the person(s) to legal suits. AM Bank sal does not hold responsibility or liability for any harmful content/views expressed by the sender, damages caused by virus infection, or misuse of contained information, as e-mails are not a safe transfer channel, can be intercepted at any point in time, and enclosed information amended by third parties. At our discretion, any information shared through the e-mail medium may be further examined by AM Bank sal. Recipients should apply basic safety measures when viewing e-mails, and check the e-mail for viruses, or confirm the authenticity of the sender when in doubt.

Attachments:

[image4c7814.PNG](#) (5.62 kB)

[ATT00001.htm](#) (2.2 kB)

[joedaou-13022020093130-0001.pdf](#) (376.02 kB)

[ATT00002.htm](#) (178 B)

[imagec41f98.JPG](#) (8.56 kB)

[image2c9635.PNG](#) (5.62 kB)

From: "Joseph A. Daou" josephdaou@yahoo.com
Subject: Fw: Fwd: JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE DAOU
Date: March 18, 2020 at 12:45 PM America/Los_Angeles
To: Yas Manaseer yasmanaseer@savisinc.com



This PDF is created with the trial version of [Save Gmail to Google Drive add-on](#).

[Sent from Yahoo Mail on Android](#)

----- Forwarded Message -----

From: "Youssef El Khoury" <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
To: "Joseph Daou" <josephdaou@yahoo.com>
Sent: Thu, Feb 27, 2020 at 6:24 AM
Subject: Fwd: JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE DAOU

Dear Mr Daou ,

Please find the statement of your current account held at AMBank as today .

Best regards

Begin forwarded message:

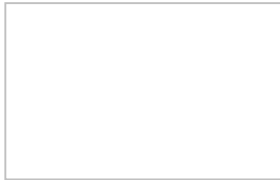
From: Mary Azzi <Mary.Azzi@ambank.com>
Date: February 27, 2020 at 1:43:53 PM GMT+2
To: Youssef El Khoury <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
Subject: JOSEPH DAOU OR KAREN MARIE DAOU

H71DMR E4304AB ENQUIRY Transaction History Enquiry 10:09 27 FEB 2020

REDACTED 1 JOSEPH OR KAREN Starter US Dollar

REDACTED ? Particulars	Debits	Credits	Posted	Account balance
	Balance 27FEB			0.00CR
Trnfr Diff A/C-Dr 5430200225000056	5,811,718.08	25FEB		5,811,718.08CR
trsf from acc REDACTED as per client request email attache				
	Credit balance 27FEB			5,811,718.08CR
	Available balance 27FEB			5,811,718.08CR

F3=Exit F5=Refresh F7=Backward F8=Forward F12=Previous F16=Print
1=Posting 2=Event Summ 3=Narrative 4=Additional transaction info

**Mary Azzi***Jounieh Branch*

Phone: +961.9.638222 - Ext: 113 - Fax: +961.9.638222

Mary.Azzi@ambank.com<http://www.ambank.com>**Youssef El Khoury***VP-International Business Development*

Phone: +961.1.344000 - Ext: - Fax: +961.

Youssef.ElKhoury@ambank.com<http://www.ambank.com>

Confidentiality Notice:

E-mails sent or received shall neither constitute acceptance of conducting transactions via electronic means, nor be legally binding unless a written contract is signed between the parties. Any e-mails, as well as any attachments included thereto, are for the sole use of the addressee(s), and may include confidential or sensitive data not meant for disclosure. If you are not the addressee, you may not disclose it, copy it, distribute it or take or omit to take any action based on it. This message including any attachment is transmitted for discussion purposes only and is not meant as legal or business advice or guidance and should not be taken as such. Sensitive information such as Personally Identifiable Information, or Credit/Debit Card numbers records should be handled carefully, and not directly exposed in e-mails. Any intentional/non-intentional breach of confidentiality may subject the person(s) to legal suits. AM Bank sal does not hold responsibility or liability for any harmful content/views expressed by the sender, damages caused by virus infection, or misuse of contained information, as e-mails are not a safe transfer channel, can be intercepted at any point in time, and enclosed information amended by third parties. At our discretion, any information shared through the e-mail medium may be further examined by AM Bank sal. Recipients should apply basic safety measures when viewing e-mails, and check the e-mail for viruses, or confirm the authenticity of the sender when in doubt.

Attachments:[image3045ff.PNG](#) (5.62 kB)[imagebf35aa.JPG](#) (8.27 kB)[imagebe20f6.PNG](#) (5.62 kB)

From: "Joseph A. Daou" josephdaou@yahoo.com
Subject: Fw: Fwd: STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GE
Date: March 18, 2020 at 12:51 PM America/Los_Angeles
To: Yas Manaseer yasmanaseer@savisinc.com



This PDF is created with the trial version of [Save Gmail to Google Drive add-on](#).

[Sent from Yahoo Mail on Android](#)

----- Forwarded Message -----

From: "Youssef El Khoury" <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
To: "Joseph Daou" <josephdaou@yahoo.com>
Sent: Thu, Feb 13, 2020 at 12:50 AM
Subject: Fwd: STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GE

Dear Mr Daou ,

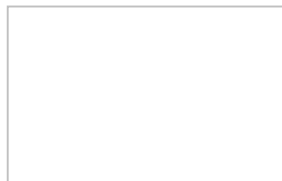
Plz find attached your account statement .

Best regards

Begin forwarded message:

From: Mary Azzi <Mary.Azzi@ambank.com>
Date: February 13, 2020 at 8:34:16 AM GMT+2
To: Youssef El Khoury <Youssef.ElKhoury@ambank.com>
Subject: STATEMENT OF ACCOUNT - JOSEPH DAOU OR STEPHAN HANNA GERGES

FYI



Youssef El Khoury
VP-International Business Development
Phone:+961.1.344000 - Ext: - Fax:+961.
Youssef.ElKhoury@ambank.com
<http://www.ambank.com>



Confidentiality Notice:

E-mails sent or received shall neither constitute acceptance of conducting transactions via electronic means, nor be legally binding unless a written contract is signed between the parties. Any e-mails, as well as any attachments included thereto, are for the sole use of the addressee(s), and may include confidential or sensitive data not meant for disclosure. If you are not the addressee, you may not disclose it, copy it, distribute it or take or omit to take any action based on it. This message including any attachment is transmitted for discussion purposes only and is not meant as legal or business advice or guidance and should not be taken as such. Sensitive information such as Personally Identifiable Information, or Credit/Debit Card numbers records should be handled carefully, and not directly exposed in e-mails. Any intentional/non-intentional breach of confidentiality may subject the person(s) to legal suits. AM Bank sal does not hold responsibility or liability for any harmful content/views expressed by the sender, damages caused by virus infection, or misuse of contained information, as e-mails are not a safe transfer channel, can be intercepted at any point in time, and enclosed information amended by third parties. At our discretion, any information shared through the e-mail medium may be further examined by AM Bank sal. Recipients should apply basic safety measures when viewing e-mails, and check the e-mail for viruses, or confirm the authenticity of the sender when in doubt.

Attachments:

[image4c7814.PNG](#) (5.62 kB)

[ATT00001.htm](#) (2.2 kB)

[joedaou-13022020093130-0001.pdf](#) (376.02 kB)

[ATT00002.htm](#) (178 B)

[imagec41f98.JPG](#) (8.56 kB)

[image2c9635.PNG](#) (5.62 kB)